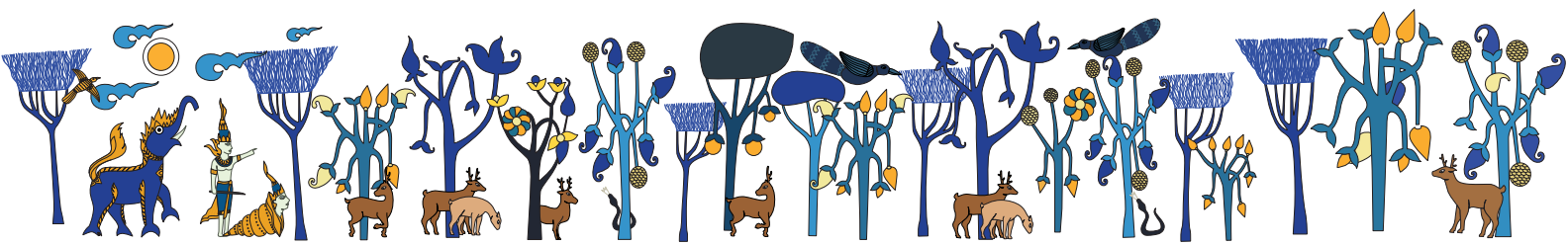


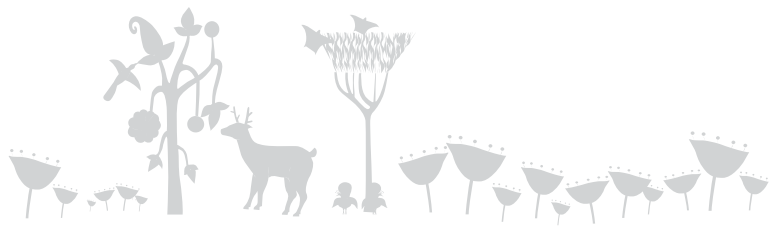


สารบัญ

| | | | |
|-----|--|-----|---|
| 04 | เส้นทางแห่งการเติบโตอย่างยั่งยืน | 147 | นโยบายการกำกับดูแลกิจการและ การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| 06 | วิสัยทัศน์และพันธกิจ | 169 | การกำกับดูแลการดำเนินงาน ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม |
| 07 | รางวัลและการจัดอันดับ | 170 | การดูแลเรื่องการใช้อิทธิพลภายใน |
| 08 | ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ | 171 | ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี |
| 11 | สารจากคณะกรรมการธนาคาร | 172 | การควบคุมภายใน |
| 14 | คณะกรรมการธนาคาร | 178 | รายการระหว่างกัน |
| 16 | คณะกรรมการบริหาร | 182 | รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน |
| 18 | นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ | 183 | รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 28 | ลักษณะการประกอบธุรกิจ | 185 | รายงานของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน |
| 61 | ปัจจัยความเสี่ยง | 187 | รายงานของคณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |
| 70 | ข้อมูลทั่วไป | 189 | รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 74 | ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น | 190 | รายงานของคณะกรรมการบริหาร |
| 81 | นโยบายการจ่ายเงินปันผล | 192 | การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ |
| 82 | โครงสร้างองค์กร | 205 | อันดับความน่าเชื่อถือ |
| 83 | โครงสร้างการจัดการ | 206 | รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต |
| 96 | การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร | 207 | งบการเงิน |
| 98 | ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร | 216 | หมายเหตุประกอบงบการเงิน |
| 105 | รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัท | | |
| 141 | รายละเอียดการดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง | | |
| 142 | รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย | | |
| 143 | บุคลากร | | |

การดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมมีรายละเอียดปรากฏ
ในรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม ประจำปี 2558





เส้นทางแห่งการเติบโตอย่างยั่งยืน

Kiatnakin Phatra Financial Group



2536

2541

2514

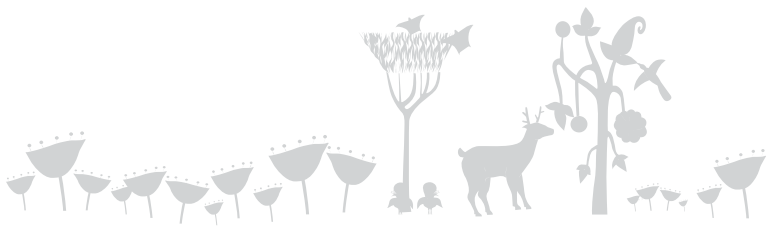
2540

ก่อตั้งบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
เกียรตินาคิน จำกัด โดยนายเกียรติ วัฒนเวคิน
ด้วยทุนจดทะเบียน 10 ล้านบาท

จดทะเบียนแปรสภาพเป็น
บริษัทมหาชนจำกัด

ระงับกิจการชั่วคราว
จากวิกฤตเศรษฐกิจ
(พร้อมกับสถาบันการเงิน
อีก 57 แห่ง)

เป็นหนึ่งในสองบริษัท
ที่ได้รับอนุมัติจาก
กระทรวงการคลัง
ให้กลับมาดำเนินกิจการ
หลังจากวิกฤตปี 2540



2548

3 ตุลาคม 2548
ได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง
จัดตั้งเป็นธนาคารพาณิชย์ ในชื่อ
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)



2555

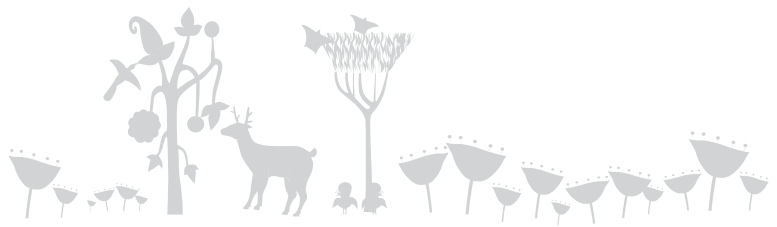
13 กันยายน 2555

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ร่วมกิจการกับ
บริษัท กุญภัทร จำกัด (มหาชน) เรียกว่า

“กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร”

เพื่อดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนอย่างเต็มรูปแบบ
มุ่งเน้นความเชี่ยวชาญในการให้บริการ ครอบคลุมทุกธุรกิจ
ตอบโจทย์ลูกค้าบุคคล ลูกค้านิติบุคคล และลูกค้าสถาบัน
ทั้งในและนอกประเทศ ส่งเสริมพัฒนาตลาดเงิน ตลาดทุน
และเศรษฐกิจของประเทศให้เกิดประโยชน์สูงสุด
ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร โดย
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) จัดทะเบียนใน
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใต้ชื่อ **“KKP”**

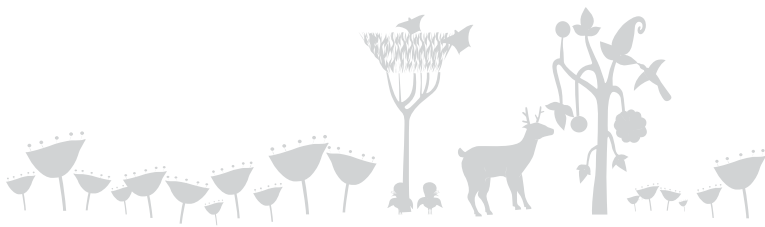


วิสัยทัศน์

เติบโตไปพร้อมกับความสำเร็จ
ของลูกค้าและสังคม

พันธกิจ

นำทรัพยากรสู่ลูกค้าอย่างถูกต้อง
พอเพียง และทั่วถึง
ด้วยการบริการที่เหนือความคาดหมาย
และไม่อาจหาได้จากที่อื่น



รางวัลและการจัดอันดับ



ระดับ “A-”

แนวโน้มอันดับเครดิตเป็น “Stable” หรือ คงที่
โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

ระดับ “ดีเลิศ”

100 คะแนนเต็ม (ต่อเนื่องเป็นปีที่ 9)
จากการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550-2558
(Annual General Meeting : AGM)
โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

รางวัล “Investors Choice Award”

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

รางวัล SET Award of Honor

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

รางวัล SET Awards

ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมดีเด่น (Outstanding Corporate Social
Responsibility Awards) ในกลุ่มบริษัทจดทะเบียน
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดสูงกว่า
10,000 ล้านบาท ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 (ปี 2555 - 2557)
โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคาร

รางวัล Thailand Sustainability Investment 2015

เป็น 1 ใน 51 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับการคัดเลือกให้ได้รับ
รางวัล Thailand Sustainability Investment 2015
โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทจัดการลงทุน สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
และมูลนิธิเพื่อคนไทย เนื่องจากการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงความสมดุลด้านสิ่งแวดล้อม
สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social, Governance : ESG)
อันเป็นพื้นฐานสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน



Finance Asia

- 2015 Country Awards - Best Private Bank
- 2014 Country Awards - Best Private Bank
- 2013 Country Awards - Best Equity House,
Best Investment Bank, Best Private Bank
- 2013 Country Awards- Best IPO in the Region -
BTSGIF USD 2.1 bn
- 2013 Country Awards - Best Thailand Deal -
BTMU USD 5.6 bn offer for BAY

Alpha Southeast Asia

- 2015 Best Investment Bank, Best Institutional Broker,
Best Private Wealth Management Bank
- 2015 Best Bond Deal of the Year in Southeast Asia
(CP ALL's THB 20 billion unsecured debt)
- 2014 Best Institutional Broker and Best Private
Wealth Management Bank
- 2014 Best Bond Deal in Southeast Asia for
Retail Investors - CP ALL
- 2013 Best Investment Bank and Best Equity House

The Asset

- 2015 Triple A Country Awards - Best M & A House
- 2014 Triple A Country Awards - Best Investment House
- 2013 Triple A Country Award - Best Investment Bank
and Best Equity House
- 2013 Triple A Country Award- Best Deal - The Bank of
Tokyo-Mitsubishi UFJ Limited's USD 5.6 bn
offer for Bank of Ayudhya PCL

IAA

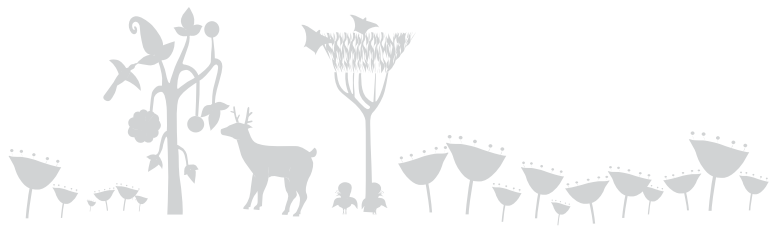
- 2014 Best Research House
- 2014 Best Analyst - Energy & Petrochemicals, Property,
Construction Materials & Construction Services,
Agro & Food Industry
- 2013 Best Research House
- 2013 Best Analyst - Energy & Petrochemicals,
Construction Materials & Services, Agro & Food Industry,
Technology, Financials

IFR Asia Awards

- 2014 Asia Pacific Best Structure Equity Deal of the Year (CPF)
- 2013 Asia Equity Issue of the Year (BTSGIF IPO)
- 2013 Thailand Equity Issue of the Year (BTSGIF IPO)

Asia Money

- 2015 Best Local Brokerage in Thailand
- 2014 Best Equity House in Thailand



ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม ณ สิ้นปี

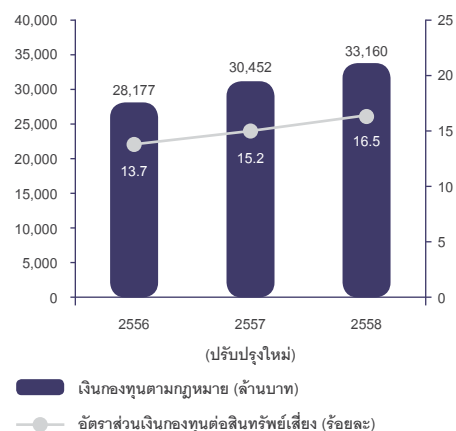
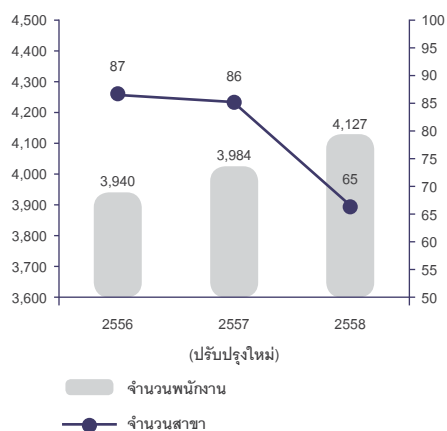
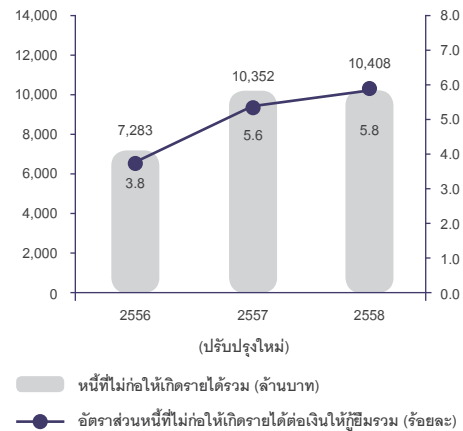
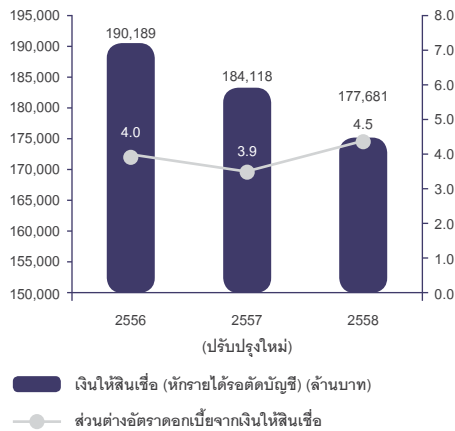
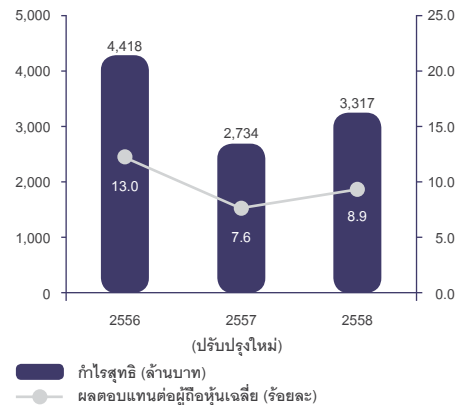
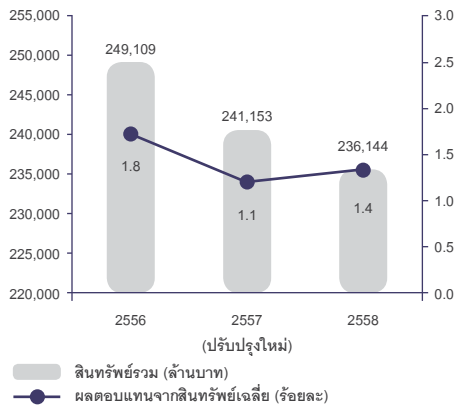
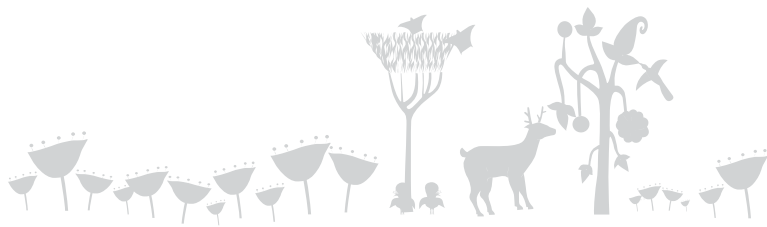
(หน่วย : ล้านบาท)

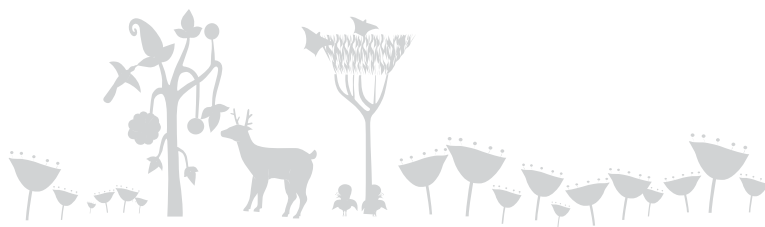
| | ปี 2556 | ปี 2557 (ปรับปรุงใหม่) | ปี 2558 |
|---|----------|------------------------|---------|
| ฐานะการเงิน | | | |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ | 3,885 | 3,303 | 2,899 |
| เงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอดตัดบัญชี) | 190,189 | 184,118 | 177,681 |
| ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (7,275) | (8,321) | (9,546) |
| สินทรัพย์รวม | 249,109 | 241,153 | 236,144 |
| เงินรับฝาก | 145,996 | 132,297 | 104,327 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 42,569 | 42,772 | 61,085 |
| หนี้สินรวม | 213,965 | 204,242 | 197,988 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนของธนาคาร | 34,944 | 36,682 | 37,929 |
| ผลการดำเนินงาน | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 8,347 | 8,913 | 9,449 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 4,357 | 3,452 | 3,471 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย | (55) | (1,279) | (381) |
| รายได้จากการดำเนินงานรวม* | 14,211 | 12,633 | 14,676 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน** | 6,879 | 6,520 | 7,017 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | 2,240 | 3,199 | 3,208 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 5,391 | 3,163 | 4,027 |
| กำไรสุทธิ - ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ | 4,418 | 2,734 | 3,317 |
| อัตราส่วนทางการเงิน | | | |
| ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย | 13.0 | 7.6 | 8.9 |
| ผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย | 1.8 | 1.1 | 1.4 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ | 4.0 | 3.9 | 4.5 |
| เงินให้กู้ต่อเงินฝากและเงินกู้ยืม | 101.2 | 105.5 | 107.6 |
| อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้กู้ยืมรวม | 3.8 | 5.6 | 5.8 |
| อัตราส่วนค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | 98.4 | 80.5 | 91.9 |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ | 48.4 | 51.6 | 47.8 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 13.7 | 15.2 | 16.5 |
| จำนวนสาขาและพนักงาน | | | |
| สาขา | 87 | 86 | 65 |
| พนักงาน (คน) | 3,940 | 3,984 | 4,127 |
| ข้อมูลหุ้น KK | | | |
| ราคาหุ้น - สูงสุด (บาท) | 71.25 | 48.00 | 41.00 |
| - ต่ำสุด (บาท) | 36.00 | 34.25 | 29.50 |
| - ปิด (บาท) | 37.25 | 39.50 | 36.25 |
| - เฉลี่ย (บาท) | 52.87 | 42.22 | 35.58 |
| จำนวนหุ้น ณ สิ้นปี (พันหุ้น) | 838,833 | 842,834 | 846,751 |
| มูลค่าตลาด (Market Capitalization) (ล้านบาท) | 31,247 | 33,292 | 30,695 |
| กำไรต่อหุ้น - ขั้นพื้นฐาน (บาท) | 5.29 | 3.25 | 3.92 |
| - ปรับลด (บาท) | 5.25 | 3.24 | 3.92 |
| P/E (เท่า) | 7.01 | 10.48 | 10.87 |
| P/BV (เท่า) | 0.92 | 0.93 | 0.83 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชีต่อหุ้น (บาท) | 42.2 | 43.8 | 45.1 |
| เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)*** | 2.65 | 1.85 | 3.00 |
| อัตราผลการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ) | 50.3 | 56.92 | 76.53 |
| อัตราเงินปันผลตอบแทน (ร้อยละ) | 7.11 | 4.68 | 8.28 |
| อันดับความน่าเชื่อถือ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด | | | |
| อันดับเครดิตองค์กร | A- | A- | A- |
| แนวโน้มอันดับเครดิต | Positive | Positive | Stable |

* รายได้จากการดำเนินงานรวมขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

** ค่าใช้จ่ายไม่รวมขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

*** เงินปันผลจ่ายประจำปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท ที่จะเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ในวันที่ 25 เมษายน 2559 พิจารณานอมนิติ โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 1.00 บาทแล้ว เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2558 คงเหลือเงินปันผลจ่ายอีก 2.00 บาทต่อหุ้น

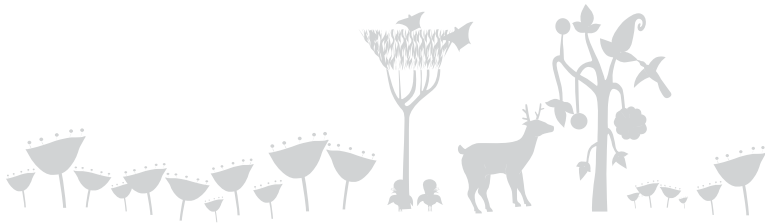




นายสุพล วัฒนเวคิน
ประธานกรรมการ

View ๓๕๓๗๕.

นายบรรยง พงษ์พานิช
ประธานกรรมการบริหาร



สารจากคณะกรรมการธนาคาร

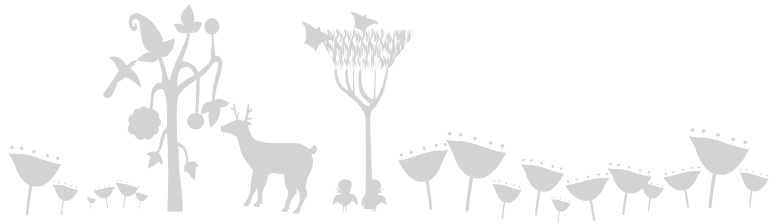
ปี 2558 นับเป็นปีที่กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจ”) มีผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจ และมีพัฒนาการที่สำคัญในหลายด้านเพื่อพัฒนาศักยภาพในการแข่งขันและวางรากฐานการเติบโตอย่างยั่งยืน แม้ว่าภาวะเศรษฐกิจไทยในรอบปีที่ผ่านมาจะขยายตัวในระดับต่ำ เนื่องจากเศรษฐกิจโลกซบเซาและฟื้นตัวช้า เศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าโดยเฉพาะประเทศจีนและประเทศในกลุ่มอาเซียนชะลอตัว ส่งผลให้การส่งออกของประเทศหดตัวอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังมีปัจจัยภายในประเทศหลายประการที่ส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจของไทย อาทิ ปริมาณผลผลิตที่ลดลงจากภาวะภัยแล้ง กำลังซื้อที่อ่อนแอโดยเฉพาะภาคการเกษตร หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง หนี้ด้อยคุณภาพของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก (SME) ที่เพิ่มขึ้น และการลงทุนภาคเอกชนโดยรวมที่ยังทรงตัว เป็นต้น

ตลาดทุนของไทยได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจภายในประเทศ มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดรวมของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และตลาดเอ็ม เอ ไอ ณ สิ้นปี 2558 อยู่ที่ 12.61 ล้านล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.47 จาก ณ สิ้นปี 2557 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันรวมของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ ในปี 2558 เท่ากับ 44,302 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.56 จากปี 2557 ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ 45,466 ล้านบาท และดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ณ สิ้นปี 2558 ปิดที่ระดับ 1,288.02 จุด ลดลงร้อยละ 14.00 จาก ณ สิ้นปี 2557 ที่ปิดที่ระดับ 1,497.67 จุด

แม้สภาพเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศจะไม่เอื้ออำนวยต่อการดำเนินธุรกิจเท่าที่ควร แต่ด้วยนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง มุ่งเน้นการสานต่อประโยชน์ร่วมกัน (Synergies) ภายในกลุ่มธุรกิจ และการขยายธุรกิจใหม่เพื่อเพิ่มศักยภาพในการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้เต็มรูปแบบตามแนวทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ทำให้ผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2558 อยู่ในระดับที่น่าพอใจ กล่าวคือ มีกำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวมเท่ากับ 3,425.55 ล้านบาท และ 3,228.31 ล้านบาทตามลำดับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.34 และร้อยละ 10.30 จากกำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวมในปี 2557 ตามลำดับ

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของกลุ่มธุรกิจ ที่มีการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง มียอดสินเชื่อโดยรวม ณ สิ้นปี 2558 หดตัวร้อยละ 3.61 จากยอดสินเชื่อโดยรวม ณ สิ้นปีก่อน โดยสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์หดตัวร้อยละ 6.44 สินเชื่อธุรกิจหดตัวร้อยละ 3.83 ในขณะที่สินเชื่อบรรษัทขยายตัวร้อยละ 51.80 และมีสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ต่อสินเชื่อโดยรวม ณ สิ้นปี 2558 เท่ากับร้อยละ 5.85 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก ณ สิ้นปี 2557 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 5.61

สำหรับธุรกิจตลาดทุน บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมในปี 2558 ร้อยละ 5.50 เป็นอันดับที่ 4 จากบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 36 แห่ง และมีสินทรัพย์ของลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้การให้คำแนะนำลงทุนมูลค่าประมาณ 310,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.87 จากปี 2557 ในขณะที่ธุรกิจวานิชธนกิจและธุรกิจการลงทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ก็มีผลประกอบการเป็นที่น่าพอใจเช่นกัน นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังได้นำกลยุทธ์การลงทุนของกลุ่มธุรกิจฯ มาพัฒนาเป็นบริการจัดการลงทุนให้กับลูกค้าในรูปแบบกองทุนส่วนบุคคลและกองทุนรวม (กองทุนเปิดภัทร แอปโซลูท รีเทิร์น)



นอกจากผลการดำเนินงานในเชิงตัวเลขข้างต้นในรอบปี 2558 ที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจฯ มีพัฒนาการที่สำคัญหลายด้านเพื่อพัฒนาศักยภาพในการแข่งขันและวางรากฐานการเติบโตอย่างยั่งยืน อาทิ การพัฒนาเครือข่ายสาขาและรูปแบบการให้บริการที่สาขาของธนาคาร เพื่อเพิ่มศักยภาพด้านการบริการและตอบสนองความต้องการของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ อันได้แก่ การนำเสนอสินเชื่อ Lombard ซึ่งเป็นสินเชื่อที่มีสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นหลักประกันเป็นแห่งแรกในประเทศไทย การนำเสนอบริการหักบัญชีอัตโนมัติเพื่อชำระค่าสินเชื่อที่ลูกค้ามีกับธนาคาร (KK Direct Debit) การให้บริการหักบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุนอัตโนมัติ (KK Smart Investment Service) การนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์เพิ่มเติม เช่น KK Smart Gain และ KK Smart Million และเงินฝากประจำ KK Free 55 Up การเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์รายหลัก (Captive Finance) แก่ผู้ซื้อรถยนต์ซูซูกิ การเพิ่มช่องทางการให้บริการสำหรับลูกค้าผู้สมัครสินเชื่อรถกู้เงินด่วนผ่านช่องทางออนไลน์ (www.silkspan.com) และการรับฝากเงินผ่านช่องทางที่ทำการไปรษณีย์ เป็นต้น

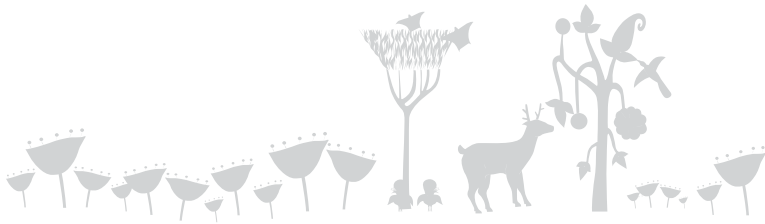
ด้านการบริหารความเสี่ยง กลุ่มธุรกิจฯ ได้เพิ่มการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงเพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ อาทิ การพัฒนาโมเดลและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งได้แก่ Approval Scoring และ Behavioral Scoring และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งได้แก่ CASA Model และมีการเตรียมความพร้อมสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III เป็นต้น

ด้านการกำกับดูแลกิจการ กลุ่มธุรกิจฯ มีความมุ่งมั่นที่จะยกระดับการกำกับดูแลกิจการให้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากขึ้น โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี และในระหว่างปี 2558 ธนาคารได้ปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการเพิ่มเติมหลายประการ อาทิ คณะกรรมการธนาคารทำการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายบุคคลและเปิดเผยกระบวนการและผลการประเมินในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปีของธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารทุกชุดจัดทำรายงานประจำปีและเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปีของธนาคาร มีการจัดทำ Board

Skill Matrix และใช้ฐานข้อมูลกรรมการประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการใหม่ เน้นย้ำความสำคัญของการดำเนินงานตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้มากยิ่งขึ้นและกำหนดให้พนักงานและผู้บริหารทุกคนของธนาคารต้องผ่าน E-learning และทำแบบทดสอบเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมทั้งสื่อสารและขอความร่วมมือจากลูกค้า คู่ค้า และบุคคลภายนอกในการงดเว้นการให้ของขวัญ การสันทนาการ หรือสิ่งตอบแทนใดๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ในช่วงเทศกาลปีใหม่หรือในโอกาสอื่นใด เพื่อให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ เป็นไปตามเจตนารมณ์ในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เป็นต้น ซึ่งความมุ่งมั่นและความพยายามในการยกระดับการกำกับดูแลกิจการส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลและการประเมินผลการกำกับดูแลกิจการในระดับที่ดีเยี่ยมหลายรางวัล ซึ่งรวมถึงผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับดีเลิศ (ได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวง) จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2558

นอกจากนี้ ธนาคารยังตระหนักในความเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม จึงได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามนโยบายแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารอย่างเคร่งครัด เป็นผลให้หุ้นของธนาคารได้รับการคัดเลือกให้อยู่ใน Thailand Sustainability Investment หรือรายชื่อหุ้นยั่งยืน โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ

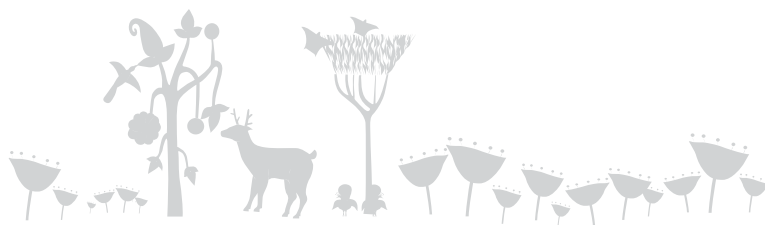
นอกจากพัฒนาการด้านต่างๆ ที่กล่าวถึงข้างต้นแล้ว การดำเนินการเพื่อสานต่อประโยชน์ร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจฯ ในปีที่ผ่านมาก็มีความคืบหน้ามากพอสมควร ทั้งในธุรกิจลูกค้าบุคคลซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ได้มุ่งเน้นการทำงานร่วมกันเพื่อต่อยอดและพัฒนาธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล (Private Wealth Management Business) ให้เจริญเติบโตทั้งในแง่รายได้และสินทรัพย์ของลูกค้าภายใต้การดูแล ธุรกิจ Wholesale Investment Banking ที่มีการร่วมงานกันระหว่างหน่วยงานในธุรกิจตลาดทุนและธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจการลงทุนที่ได้มีการรวมศูนย์ เพื่อให้การพัฒนาและขยายธุรกิจการลงทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีผลตอบแทนที่ดีภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม และสามารถขยายการลงทุนโดยใช้ประโยชน์จากฐานเงินทุนของธนาคารที่แข็งแกร่ง



สำหรับปี 2559 ปัจจัยต่างๆ ทั้งเศรษฐกิจและการค้าโลก เศรษฐกิจภายในประเทศ ทั้งเรื่องราคาพืชผลทางการเกษตร ภาวะภัยแล้ง ภาระหนี้ครัวเรือน ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพ ต้นทุนการผลิตและค่าครองชีพที่ปรับตัวสูงขึ้น และความไม่แน่นอนทางการเมือง ยังคงเป็นภาวะที่ท้าทายอย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจกลุ่มธุรกิจฯ จะใช้ความระมัดระวังอย่างยิ่งในการลงทุน มุ่งเน้นที่จะขยายการลงทุนในธุรกิจที่มีแนวโน้มการเติบโตที่ดีและกลุ่มธุรกิจฯ มีความเชี่ยวชาญและมีศักยภาพในการแข่งขัน พยายามอย่างเต็มความสามารถเพื่อรักษาสถานะลูกค้าเดิมไว้พร้อมกับพยายามเข้าถึงกลุ่มลูกค้าใหม่ซึ่งเป็นเป้าหมายสร้างแบรนด์ที่เข้มแข็ง อีกทั้งจะดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อสานต่อประโยชน์ร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจฯ พัฒนาพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญ ลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและรองรับการดำเนินธุรกิจที่ขยายตัวและมีความซับซ้อนมากยิ่งขึ้น และมุ่งมั่นที่จะพัฒนา

ช่องทางการให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ที่มีคุณภาพ เช่น ตัวแทนขาย ช่องทางออนไลน์ และระบบงาน Virtual Internet Banking เพื่อตอบสนองต่อการดำเนินชีวิตของลูกค้าตามสไตล์ของธนาคารที่ว่า “ธนาคารเกียรตินาคิน... BECOME A BETTER YOU” ในขณะเดียวกันกลุ่มธุรกิจฯ จะยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสียหายต่อกลุ่มธุรกิจฯ

ทั้งนี้ การดำเนินงานและพัฒนากิจการต่างๆ ข้างต้นเกิดจากการสนับสนุนและร่วมมือจากทุกฝ่าย ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีอุปการคุณ พันธมิตรทางธุรกิจ รวมทั้งผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ได้ร่วมแรงร่วมใจกันปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ ในโอกาสนี้ คณะกรรมการธนาคารขอขอบพระคุณและอำนวยการให้ทุกท่านประสบความสำเร็จในหน้าที่การงานและชีวิตครอบครัวตลอดไป



คณะกรรมการธนาคาร



นายสุพล วัฒนเวคิน
ประธานกรรมการ



นางดิยนา บุณนาค
กรรมการอิสระ



รศ.มานพ พงศทัต
กรรมการอิสระ



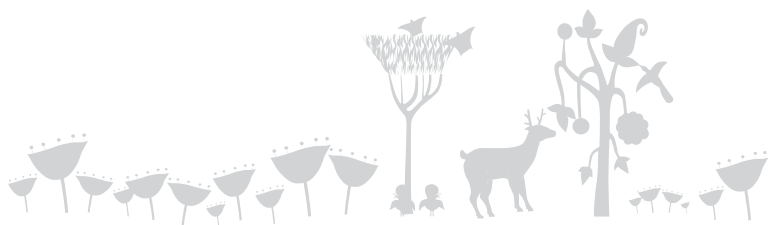
นายเชษฐ์ ภัทรากรกุล
กรรมการอิสระ



นายประวิทย์ วรุตนางกูร
กรรมการอิสระ



นายพงษ์เทพ พลอนันต์
กรรมการอิสระ



นายธำนิทร์ จิระสุนทร
กรรมการ



นายสุรพล กุลศิริ
กรรมการ



นายบรรยง พงษ์พานิช
กรรมการ



นายอภิรักษ์ เทสิยวปฏิพนธ์
กรรมการ



นายฤติยา วีรบุรุษ
กรรมการ



นางสาวฐิติรัตน์ วัฒนเวคิน
กรรมการ



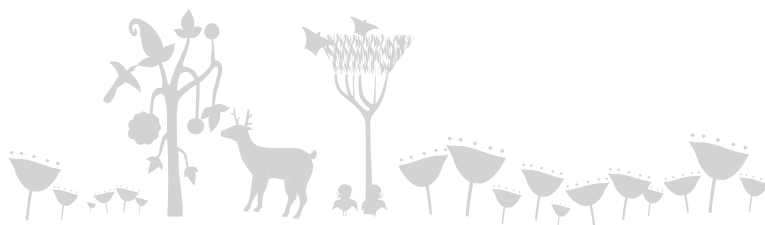
นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน
กรรมการ



นายประชา ชำนาญกิจโกศล
กรรมการ



นางภัทรพร มีสินทสุต
กรรมการ



คณะกรรมการบริหาร



นายบรรยง พงษ์พานิช
ประธานกรรมการบริหาร



นายอภินันท์ เกียรติปฏิพนธ์
กรรมการบริหาร



นายกตติยา วีรบุรุษ
กรรมการบริหาร



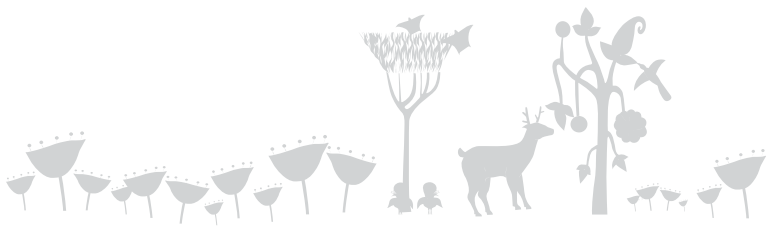
นางสาวฐิตินันท์ วรรณเวทิน
กรรมการบริหาร

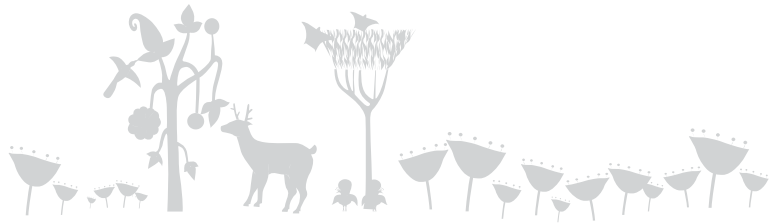


นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน
กรรมการบริหาร



นายประชา ชำนาญกิจโกศล
กรรมการบริหาร





นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ประวัติความเป็นมา

กลุ่มธุรกิจฯ เกิดขึ้นจากการร่วมกิจการระหว่างธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) (“ทุนภัทร”) เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2555 เพื่อขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจร่วมกันและสนับสนุนความเป็นเลิศในทุกธุรกิจหลักของธนาคารและภัทร โดยมุ่งเน้นการผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเข้าด้วยกัน โดยผลจากการร่วมกิจการ ธนาคารได้เข้าซื้อหุ้นของทุนภัทรร้อยละ 99.93 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและออกหุ้นสามัญของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นของทุนภัทรตามอัตราส่วนการแลกเปลี่ยนหุ้น (Swap Ratio) 1 หุ้นสามัญของทุนภัทรต่อ 0.9135 หุ้นสามัญของธนาคารตามแผนการร่วมกิจการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555

ภายหลังการร่วมกิจการมาจนกระทั่งปัจจุบัน กลุ่มธุรกิจฯ แบ่งการดำเนินธุรกิจออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งดำเนินงานโดยธนาคาร และธุรกิจตลาดทุนซึ่งดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ ทุนภัทร บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.ภัทร”) บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด (“บล.เคเคเทรด”) (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด หรือ บล.เกียรตินาคิน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด (“บลจ.ภัทร”) (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคิน จำกัด หรือ บลจ.เกียรตินาคิน)

ก่อนที่จะมาเป็นกลุ่มธุรกิจฯ ธนาคารได้รับการจัดตั้งขึ้นในรูปแบบบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด ในปี 2514 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มต้นจำนวน 10 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ และได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในปี 2531 ก่อนที่จะจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนในปี 2536 ซึ่งต่อมาได้มีการแยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกันในปี 2542

การดำเนินธุรกิจของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้ผ่านทั้งช่วงที่ธุรกิจการเงินมีการเติบโตและได้เผชิญกับวิกฤตเศรษฐกิจครั้งสำคัญของประเทศหลายครั้ง โดยเฉพาะอย่างยิ่งวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 ซึ่งส่งผลให้บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ถูกระงับการดำเนินกิจการชั่วคราวพร้อมกับสถาบันการเงินอีก 57 แห่ง อย่างไรก็ตาม ผลจากการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบประกอบกับการสนับสนุนจากพันธมิตรที่เข้มแข็ง อาทิ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้บริหาร และพนักงานที่ทุ่มเททำงานอย่างเต็มที่ ทำให้บริษัทเงินทุน

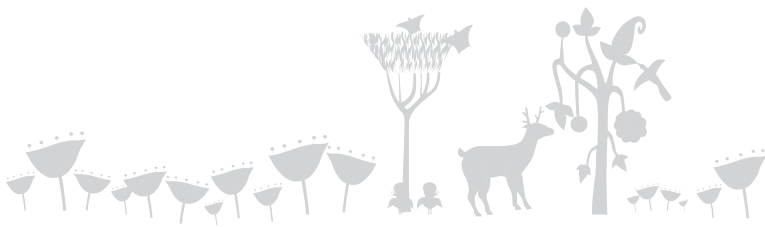
หลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้กลับมาดำเนินการได้อีกครั้งในปี 2541 และเติบโตขึ้นเป็นลำดับจนกระทั่งได้รับอนุญาตให้ยกระดับจากบริษัทเงินทุนเป็นธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และเริ่มดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 3 ตุลาคม 2548 เป็นต้นมา

ทุนภัทรเป็นบริษัทโฮลดิ้ง (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.ภัทร ประกอบด้วยธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีพันธมิตรทางธุรกิจคือ ธนาคารแห่งอเมริกาเมอร์ริล ลินช์ (“เมอร์ริล ลินช์”) และลูกค้าบุคคลหลายใหญ่โดยมีการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลในลักษณะ Asset Allocation ธุรกิจวานิชธนกิจ และธุรกิจการลงทุน

ธนาคารได้ซื้อหุ้นของ บลจ.เกียรตินาคิน ในสัดส่วนร้อยละ 40 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (“กบข.”) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2555 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 7 กันยายน 2555 โดยได้ชำระราคา 63 ล้านบาท และรับโอนหุ้นจำนวน 4.8 ล้านหุ้น เมื่อวันที่ 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 โดยธนาคารถือหุ้นใน บล.เกียรตินาคิน และ บลจ.เกียรตินาคิน ผ่านทุนภัทรในอัตราร้อยละ 99.99

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

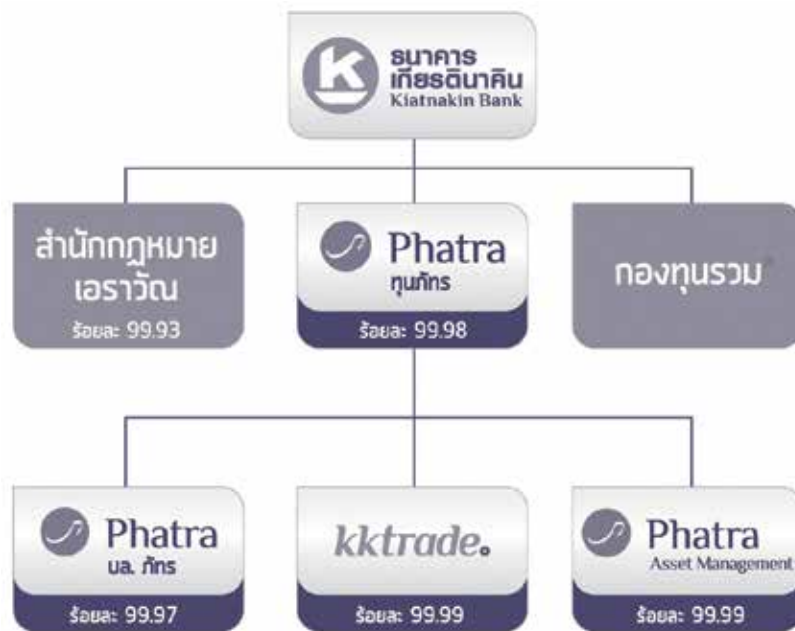


โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจ

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 7 กอง

แผนภาพโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจฯ มีดังนี้



* ธนาคารถือหุ้นในกองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี่ 1 ร้อยละ 99.95 กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี่ 2 ร้อยละ 99.59 กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี่ 3 ร้อยละ 99.97 กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์ริง ร้อยละ 98.91 กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี่ พร็อพเพอร์ตี้ 3 ร้อยละ 98.77 กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล ร้อยละ 95.72 และกองทุนรวมเกมมาแคปปิตอล ร้อยละ 94.03

บริษัทลูกของธนาคารที่อยู่ในกลุ่ม Solo Consolidation และ Full Consolidation ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทยแบ่งได้ดังนี้

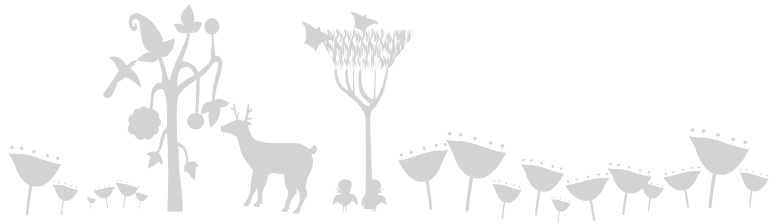
1. บริษัทลูกที่อยู่ในกลุ่ม Solo Consolidation: ไม่มี
2. บริษัทลูกที่อยู่ในกลุ่ม Full Consolidation ประกอบด้วย

2.1 ทุนภัทร

ทุนภัทรดำเนินธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่นและธุรกิจการลงทุน มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 1,051,551,200 บาท

2.2 บล.ภัทร

บล.ภัทร ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดทำหน่วยหลักทรัพย์ กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บล.ภัทร ขึ้นทะเบียนเป็นที่ปรึกษาประเภท A ให้บริการในฐานะที่ปรึกษา



สาขาการเงินกับกระทรวงการคลัง และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บล.ภัทร มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 1,067,500,000 บาท

2.3 บล.เคเคเทรต

บล.เคเคเทรต ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์อื่นเป็นตราสารหนี้ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บล.เคเคเทรต มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 500,000,000 บาท

2.4 บลจ.ภัทร

บลจ.ภัทร ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวมและการจัดการกองทุนส่วนบุคคล บลจ.ภัทร มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 120,000,000 บาท

2.5 บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด

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

พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าได้อย่างครบถ้วน ด้วยการสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ทางธุรกิจ ตลอดจนสานต่อประโยชน์ร่วมกัน (Synergies) ภายในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งขยายธุรกิจใหม่เพิ่มเติม เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มรูปแบบ

กลุ่มธุรกิจฯ มีแผนพัฒนาช่องทางการให้บริการที่หลากหลายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและตอบสนองกับความต้องการที่แตกต่างกันได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจฯ ยังมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานอย่างรอบด้าน ทั้งในด้านการระบบการทำงาน การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการควบคุมตรวจสอบที่รัดกุม โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร การพัฒนาระบบสารสนเทศ และการส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร ซึ่งเป็นรากฐานที่สำคัญในการพัฒนาธุรกิจโดยกลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายมุ่งเน้นการพัฒนาองค์กรใน 5 ด้านที่สำคัญ ได้แก่

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

กลยุทธ์ขององค์กร

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณากำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) และพันธกิจ (Mission) ของธนาคาร เพื่อให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในปัจจุบันดังนี้

วิสัยทัศน์ : เติบโตไปพร้อมกับความสำเร็จของลูกค้าและสังคม

พันธกิจ : นำทรัพยากรสู่ลูกค้าอย่างถูกต้อง พอเพียง และทั่วถึง ด้วยบริการที่เหนือความคาดหมาย และไม่อาจหาได้จากที่อื่น

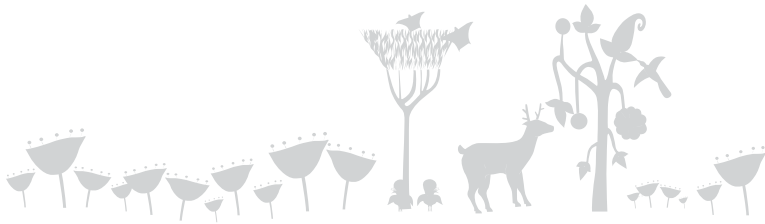
สำหรับกลยุทธ์ระยะยาว กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญและมีความสามารถในการแข่งขัน ผ่านการ

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ ปี 2556-2557

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ

- การให้บริการสินเชื่อรถจักรยานยนต์

ในปี 2557 ธนาคารได้ลงนามในสัญญาความร่วมมือกับ 2 พันธมิตร คือ บริษัท บี-ควิก จำกัด ("บี-ควิก") และบริษัท เคาน์เตอร์เซอร์วิส จำกัด ("เคาน์เตอร์เซอร์วิส") ในเครือซีพี ออลล์ เพื่อเปิดช่องทางการให้บริการสินเชื่อรถจักรยานยนต์ CarQuickCash และสินเชื่อรถจักรยานยนต์ CarQuickCash แป๊ะปั้ง ผ่านศูนย์บริการ



บี-คิก และเคาน์เตอร์เซอร์วิส ในร้านเซเว่นอีเลฟเว่นทั่วประเทศ โดยช่องทางให้บริการใหม่นี้ช่วยเพิ่มความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้าของธนาคารมากยิ่งขึ้น เนื่องจากลูกค้าสามารถยื่นเอกสารสมัครสินเชื่อพร้อมตรวจจริงเพื่อประเมินราคาได้ที่ศูนย์บริการบี-คิก มากกว่า 100 สาขาทั่วประเทศได้ตั้งแต่เวลา 8.00 - 20.30 น. ของทุกวันโดยไม่ต้องนัดหมายล่วงหน้า สำหรับการสมัครสินเชื่อผ่านช่องทางเคาน์เตอร์เซอร์วิส ในร้านเซเว่นอีเลฟเว่นกว่า 8,000 สาขาทั่วประเทศนั้น ลูกค้าสามารถแจ้งความประสงค์โดยแสดงบัตรประชาชน แจ้งหมายเลขทะเบียนรถและหมายเลขโทรศัพท์ที่เคาน์เตอร์เซอร์วิส ได้ตลอด 24 ชั่วโมง โดยจะมีเจ้าหน้าที่ของธนาคารติดต่อกลับเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมแก่ลูกค้าภายในวันทำการถัดไป

ความร่วมมือระหว่างธนาคารกับบี-คิก และเคาน์เตอร์เซอร์วิส ในครั้งนี้ นับได้ว่าเป็นการต่อยอดถึงความมุ่งมั่นของธนาคารที่ต้องการมอบการบริการที่สะดวกสบายที่สุดให้แก่ลูกค้าผ่านนวัตกรรมการพัฒนาช่องทางใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองต่อการดำเนินชีวิตของลูกค้าในทุกรูปแบบ สอดคล้องกับสโลแกนของธนาคารที่ว่า “ธนาคารเกียรตินาคิน...BECOME A BETTER YOU”

- การพัฒนาช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ในการให้บริการธนาคารรายย่อย

ธนาคารมีความตั้งใจที่จะให้บริการธนาคารรายย่อยผ่านทางช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ให้เพิ่มมากขึ้น เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป้าหมาย ลดข้อจำกัดของจำนวนสาขา และสร้างความแตกต่างทางการตลาด

ในปี 2557 ธนาคารได้เริ่มให้บริการ KK Smart SMS ซึ่งเป็นบริการแจ้งเตือนธุรกรรมทางการเงินและยอดบัญชีเงินฝากในทุกวันที่มีการเคลื่อนไหวของบัญชีผ่านระบบ SMS ไปยังโทรศัพท์มือถือของลูกค้า และได้เปิดตัว KK Auto ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการหาข้อมูลราคาและคำนวณสินเชื่อ รวมถึงเป็นอีกหนึ่งช่องทางในการสมัครสินเชื่อกับธนาคาร

นอกจากนี้ ในปี 2557 ธนาคารยังได้เปิดให้บริการรับฝากเงินสดผ่านตู้ฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine) โดยลูกค้าสามารถใช้บริการได้ที่เครื่องฝากเงินสดของทุกธนาคารพาณิชย์

- การลงนามในสัญญาความร่วมมือสำหรับธุรกิจประกันชีวิตแบบ Exclusive Partner

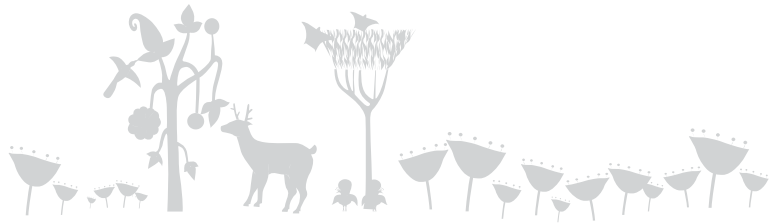
เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2557 ธนาคารได้ลงนามในสัญญาความร่วมมือสำหรับธุรกิจประกันชีวิตแบบ Exclusive Partner กับ

บริษัท เจนเนอราลี ประกันชีวิต (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“เจนเนอราลี”) เป็นระยะเวลา 15 ปี เริ่มต้นตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นไป เพื่อจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และประกันอุบัติเหตุจากเจนเนอราลีเพียงรายเดียวผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร ซึ่งความร่วมมือในครั้งนี้จะเสริมสร้างธุรกิจประกันชีวิตของธนาคารให้แข็งแกร่งขึ้น โดยธนาคารและเจนเนอราลีจะทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าของธนาคารและเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมมือกับเจนเนอราลีในการพัฒนาคู่มือความรู้ของธนาคารให้มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

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 มีขั้นตอนที่ง่ายต่อการทำธุรกรรมและแล้วเสร็จอย่างรวดเร็วเหมาะสมกับลักษณะของธุรกรรมแต่ละประเภท โดยการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการและวิธีการที่เกี่ยวข้อง ทั้งในระดับที่ต้องดำเนินการแบบปรับหรือใหม่ทั้งหมด (Reengineering) หรือแบบปรับปรุงเพิ่มเติม (Process Improvement) โดยใช้วิธีการและเทคนิคต่างๆ ทั้งการบูรณาการระบบงานที่เกี่ยวข้อง (System Integration) เพื่อตัดทอนการปฏิบัติงานที่ซ้ำซ้อน (Lean Process and Straight Through Processing) และที่สำคัญ คือ การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาประมวลผลธุรกรรมต่างๆ ให้เป็นไปโดยอัตโนมัติทดแทนการปฏิบัติงานด้วยบุคลากร



2. การรวมศูนย์ปฏิบัติการ (Operation Centralization) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานด้านการขายและด้านบริการ ลดภาระงานด้านปฏิบัติการด้วยการรวมศูนย์ปฏิบัติการเป็นกลไกสำคัญที่ทำให้การทำธุรกรรม ณ จุดขายหรือจุดบริการเป็นไปอย่างรวดเร็ว อีกทั้งก่อประโยชน์ต่อคุณภาพงานให้ดียิ่งขึ้นจากความรู้ชำนาญของบุคลากร (Skill People) และต้นทุนการดำเนินงานต่อหน่วยที่ลดลงจากการประหยัดต่อขนาดการผลิต (Economy of Scale)

3. การปรับปรุงการควบคุมภายใน (Internal Control Improvement) เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือในคุณภาพการให้บริการ ธนาคารจึงได้ให้ความสำคัญในการเพิ่มความเข้มงวดของการควบคุมการปฏิบัติงานควบคู่ไปกับการปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อให้มีกระบวนการควบคุมภายในอย่างเหมาะสมและเพียงพอ

4. การบริหารต้นทุนการดำเนินงานที่เหมาะสม (Cost Optimization) เพื่อเสริมขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ ธนาคารมุ่งเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้ทรัพยากรในระบบปฏิบัติการ (Resource Usage Rationalization) การปรับเพิ่มผลิตภาพ (Productivity Improvement) ตลอดจนการปรับเพิ่มประสิทธิภาพในระบบการจัดซื้อจัดจ้าง

นอกจากนี้ การดำเนินงานด้านปฏิบัติการของธนาคารยังมุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการและเพื่อให้พร้อมสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจ โดยยึดหลักการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การสรรหาบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญในทุกสาขา

ตั้งแต่การร่วมกิจการของธนาคารและทุนภัทรในปี 2555 ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจ มีขอบเขตการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย อีกทั้งมีการปฏิบัติงานตามแผนกลยุทธ์องค์กรจำนวนมาก กลุ่มธุรกิจ จึงมุ่งเน้นที่จะสรรหาบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ส่งเสริมให้กลุ่มธุรกิจ สามารถดำเนินการให้บริการบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ โดยกลุ่มธุรกิจ เริ่มต้นจากการปรับโครงสร้างองค์กรที่มุ่งเน้นที่จะเพิ่มประสิทธิภาพและความชัดเจนในการทำธุรกิจเดิมที่มีอยู่ ส่งเสริมการจัดตั้งและดำเนินการของธุรกิจใหม่ สร้างกลไกในการตรวจสอบและถ่วงดุลในองค์กรและประสานผลประโยชน์และความเชื่อมโยงในกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ เมื่อโครงสร้างการบริหารจัดการองค์กรเป็นรูปร่าง กลุ่มธุรกิจ ได้เริ่มสรรหาบุคลากรหลักโดยเริ่มจากผู้บริหารระดับสูง (ประธานสายงานหรือหัวหน้าฝ่ายธุรกิจ) ก่อน เพื่อให้ประธานสายงานแต่ละคนมีส่วนร่วมในการสรรหาทีมงานโดยใช้ประสบการณ์

ความรู้ และความสัมพันธ์ของแต่ละคนที่มีอยู่

กลุ่มธุรกิจ สามารถสรรหาบุคลากรที่มีคุณค่า ประสิทธิภาพ และความเชี่ยวชาญ อีกทั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคารชั้นนำทั้งในและต่างประเทศเข้ามาร่วมงานเป็นจำนวนมาก ไม่ว่าจะเป็นสายตลาดการเงิน สายสินเชื่อบริษัท สายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์ สายเครือข่ายการขายและบริการ สายบริหารทรัพยากรบุคคล และสายเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น กลุ่มธุรกิจ ยังคงมุ่งมั่นที่จะดูแลและให้ความสำคัญสูงสุดกับบุคลากรขององค์กรและเชื่อว่าความสามารถและความร่วมมือกันของทุกคนจะผลักดันให้กลุ่มธุรกิจ สามารถดำเนินการจนบรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้วางไว้

การขายธุรกิจใหม่และการปรับปรุงโครงสร้างองค์กร

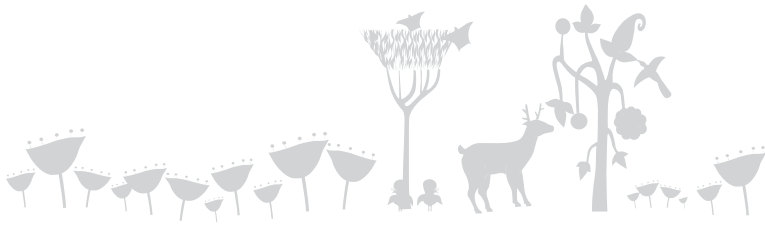
ในปี 2556 ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานธุรกิจใหม่ 2 หน่วยงาน ได้แก่ สายตลาดการเงิน และสายสินเชื่อบริษัท เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการประกอบธุรกิจของธนาคารอย่างเต็มรูปแบบ โดยสายตลาดการเงินมีหน้าที่พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินทั้งตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ และอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเสนอบริการที่หลากหลายให้แก่ลูกค้าของทั้งธนาคารและธุรกิจตลาดทุน ในขณะที่สายสินเชื่อบริษัทมีหน้าที่ให้บริการสินเชื่อรวมทั้งบริการด้านการเงินอื่นๆ แก่ลูกค้าซึ่งเป็นบริษัทขนาดใหญ่ที่มีความมั่นคงสูง ทั้งนี้ เพื่อสร้างผลกำไรเพิ่มเติมจากเงินทุนของธนาคาร รวมทั้งยังช่วยกระจายความเสี่ยงของธนาคารจากการพึ่งพาธุรกิจหลักเดิมของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างองค์กร โดยจัดตั้งสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์ และสายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการสนับสนุนธุรกิจและตรวจสอบคุณภาพสินเชื่ออย่างเป็นระบบ

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

ในขณะที่สายตลาดการเงินซึ่งได้รับการจัดตั้งขึ้นในปี 2556 เช่นเดียวกันกับสายสินเชื่อบริษัทก็ได้เริ่มให้บริการและทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์ทางการเงินกับลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าบริษัททั้งในและต่างประเทศ โดยมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลัก ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ และอัตราแลกเปลี่ยน

นอกจากตราสารหนี้ สายตลาดการเงินได้ให้บริการด้านเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ต่างๆ อาทิ ธุรกรรมแลกเปลี่ยน



เงินตราต่างประเทศแบบทันที (FX Spot) ธุรกิจรอนทุนพันธบัตรอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap หรือ Cross Currency Swap) และธุรกิจรอนทุนพันธบัตรอัตราแลกเปลี่ยน (FX Forward และ FX Swap) แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถนำไปใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยได้

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

การสานต่อประโยชน์ร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจฯ

ภายหลังการร่วมกิจการ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้ร่วมมือกันพัฒนาศักยภาพและเพิ่มโอกาสทางธุรกิจที่สามารถต่อยอดและลดข้อจำกัดต่างๆ ในการประกอบธุรกิจเดิมของทั้งสององค์กร เพื่อให้เกิดการสานต่อประโยชน์ร่วมกัน (Synergies) และสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ มุ่งเน้นการรวมจุดแข็งและศักยภาพของทุกบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ไม่ว่าจะเป็นฐานเงินทุนที่แข็งแกร่งของธนาคาร ประสบการณ์ด้านธุรกิจตลาดทุนของทุนภัทร รวมถึงเครือข่ายลูกค้าของทั้งสององค์กร โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีพัฒนาการในด้านดังกล่าวดังนี้

- ธุรกิจลูกค้าบุคคล

กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งเน้นการทำงานร่วมกันเพื่อต่อยอดและพัฒนาธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลของกลุ่มธุรกิจฯ ให้มีการเจริญเติบโต ทั้งทางด้านขนาดของสินทรัพย์ภายใต้การดูแลและรายได้โดยได้ดำเนินการให้มีการรวมฐานลูกค้า พิจารณาแบ่งการให้บริการตามกลุ่มเป้าหมาย (Client Segmentation) ที่ชัดเจน และริเริ่มกระบวนการการแนะนำลูกค้าที่มีความต้องการบริการดังกล่าวให้แก่ บล.ภัทร ซึ่งมีทีมงานที่เชี่ยวชาญในการให้บริการและให้คำปรึกษาด้านการลงทุน ซึ่งทำให้ลูกค้าบุคคลของกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับบริการที่หลากหลายและครอบคลุมความต้องการมากยิ่งขึ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีลูกค้าธนาคารกว่า 1,280 ราย ได้มีความสนใจในธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนของ บล.ภัทร คิดเป็นสินทรัพย์ภายใต้การแนะนำลงทุนกว่า 21,907 ล้านบาท นอกจากนี้ ในปี 2557 บล.ภัทร ยังได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถทำหน้าที่แนะนำผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคารให้แก่ลูกค้าบุคคลของ บล.ภัทร ได้อีกด้วย

- ธุรกิจการลงทุน

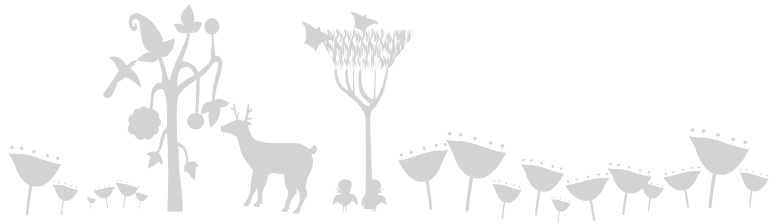
ธุรกิจการลงทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับการรวมศูนย์เพื่อให้การพัฒนาและขยายธุรกิจการลงทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีผลตอบแทนที่ดีภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยทุนภัทรและ บล.ภัทร เป็นผู้ดำเนินธุรกิจการลงทุนของกลุ่มธุรกิจฯ โดยต่อยอดจากประสบการณ์ในตลาดทุนและการลงทุนมายาวนาน และขยายขนาดธุรกิจจากฐานเงินทุนของธนาคารที่แข็งแกร่ง โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้พิจารณาจัดสรรเงินลงทุนไปในพอร์ตลงทุนต่างๆ ตามลำดับผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ การลงทุนระยะยาวในหลักทรัพย์ และการลงทุนในรูปแบบของการแสวงหากำไรส่วนต่างของสินทรัพย์เดียวกันที่อยู่คนละตลาด (Arbitrage Trade) เป็นต้น

การพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ

- การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการสำหรับบริษัทจดทะเบียนที่ได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติม ทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ หลักเกณฑ์การสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 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
- จัดให้คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารทุกชุดทำการประเมินผลปฏิบัติงานด้วยตนเอง
- เผยแพร่กฎบัตรของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร หนังสือบริคณห์สนธินโยบายด้านบริหารความเสี่ยงและหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคาร
- จัดตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและคณะอนุกรรมการบริหารวิกฤต

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารได้มีมติจัดตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตขึ้นเพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบในการพิจารณากลับกรองความเพียงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทางนโยบาย กลยุทธ์ กรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต กลั่นกรองและ/ หรือทบทวนหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ กลั่นกรองและ/ หรือทบทวน Product Program ต่างๆ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ กลั่นกรองหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้การพิจารณาการกันเงินสำรองในเงินให้กู้ยืม ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อเป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนด อนุมัติการจัดชั้นสินทรัพย์เกณฑ์คุณภาพในเงินกู้ยืม ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงคุณภาพของการให้สินเชื่อและกระบวนการที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำกับดูแลและ/ หรือให้คำแนะนำใน

เรื่องของความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ธนาคารยังได้มีการจัดตั้งคณะอนุกรรมการบริหารวิกฤตเพื่อช่วยเหลืองานของคณะกรรมการอำนวยการธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับสถานการณ์ และในกรณีที่เหตุการณ์ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติของธนาคารต้องหยุดชะงัก ธุรกรรมที่สำคัญ (Critical Business Functions) จะต้องสามารถดำเนินได้อย่างต่อเนื่องหรือกลับมาดำเนินการได้ในเวลาที่เหมาะสม และเป็นไปตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปี 2558

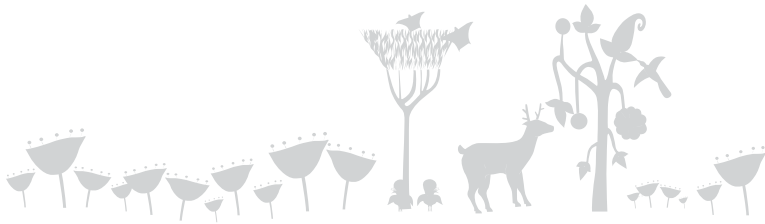
การพัฒนาเครือข่ายสาขาและปรับปรุงบริการของสาขา

ธนาคารได้ดำเนินการปิดสาขาธนาคารพาณิชย์ที่ตั้งอยู่ในพื้นที่ซึ่งขาดศักยภาพในการดำเนินธุรกิจทั้งสิ้น 24 สาขาแล้วเสร็จในเดือนพฤษภาคม 2558 โดยสาขาทั้ง 24 สาขานี้คิดเป็นร้อยละ 30 ของสาขาทั้งหมดของธนาคารในขณะนั้น และมีเงินฝากรวมกันประมาณ 5,000 กว่าล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 3 ของเงินฝากทั้งหมดของธนาคาร ธนาคารได้ทยอยปรับปรุงสาขารูปแบบใหม่เพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้าและรองรับธุรกรรมต่างๆ ทั้งเงินฝาก การลงทุน และสินเชื่อ ลดความซับซ้อนและลดทอนเวลาในการทำธุรกรรมเพื่อเพิ่มศักยภาพด้านการบริการ ยกกระดับ Branding ให้เด่นชัด เป็นที่จดจำ และสอดคล้องกับทิศทางธุรกิจของธนาคารที่มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญ ยกกระดับสาขาที่สำคัญเชิงกลยุทธ์ (มีปริมาณธุรกรรมทางด้านเงินฝากและการลงทุนสูง) ให้เป็น Financial Hub ที่รวมผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนของกลุ่มธุรกิจไว้ด้วยกัน รวมทั้งเปิดสาขาใหม่ในทำเลที่มีศักยภาพ ไม่ว่าจะเป็นในห้างสรรพสินค้าและสาขาที่เป็น Stand Alone ทำให้ ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารมีสาขาทั้งสิ้นจำนวน 65 สาขา ลดลงจาก 86 สาขา ณ สิ้นปี 2557

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ

- สินเชื่อ Lombard

กลุ่มธุรกิจ เริ่มให้สินเชื่อ Lombard ซึ่งเป็นสินเชื่อที่มีสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นหลักประกันที่ได้รับความนิยมทั่วโลกเป็นครั้งแรกในประเทศไทย สินเชื่อ Lombard เป็นสินเชื่อหมุนเวียนอเนกประสงค์ที่ธนาคารเสนอให้แก่ลูกค้าบุคคล รายใหญ่ของ บล.ภัทร ที่มีความต้องการเงินทุนในการเสริมสภาพคล่องทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นในด้านการลงทุน การอุปโภค หรือ



การใช้จ่ายต่างๆ โดยลูกค้าสามารถนำสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือครองมาเป็นหลักประกัน โดยลูกค้าจะไม่สูญเสียผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ เพราะไม่ต้องขายสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่เดิม

ปัจจุบันสินเชื่อ Lombard มี 2 ประเภท คือ สินเชื่อแบบทวงถาม หรือ Flexible Term Loan (ระยะเวลาไม่เกิน 12 เดือน) และสินเชื่อแบบมีกำหนดระยะเวลา หรือ Fixed Term Loan (ระยะเวลา 1, 3, 6, 9 หรือ 12 เดือน) ประเภทของหลักประกันที่ธนาคารยอมรับ ได้แก่ เงินสด หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) ที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ในอนาคตธนาคารมีแผนที่จะพัฒนาประเภทสินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันเพิ่มเติม อาทิ หน่วยลงทุนในกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล หุ้นกู้ยืมพันธบัตร และเงินฝากธนาคาร เป็นต้น โดยเจ้าหน้าที่การตลาดของ บล.ภัทร เป็นผู้แนะนำสินเชื่อดังกล่าวให้กับลูกค้าที่สนใจ ในขณะที่ธนาคารจะวิเคราะห์สินเชื่อและจัดสรรสินเชื่อให้กับลูกค้า

สินเชื่อ Lombard นับเป็นตัวอย่างของการพัฒนาต่อยอดผลิตภัณฑ์และบริการระหว่างตลาดเงินและตลาดทุน เพื่อให้ลูกค้าได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการและเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

- เงินฝากออมทรัพย์ KK Smart Gain และ KK Smart Million และเงินฝากประจำ KK Free 55 Up

ในปี 2558 ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์พิเศษเพิ่มเติม เช่น KK Smart Gain และ KK Smart Million ซึ่งแต่ละผลิตภัณฑ์มีอัตราดอกเบี้ยที่ต่างกัน สำหรับบัญชีเงินฝากประจำ ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์ KK Free 55 Up สำหรับบุคคลธรรมดาที่มีอายุ 55 ปีขึ้นไป ซึ่งผู้ฝากเงินจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กรมสรรพากรกำหนด

- การลงนามในสัญญาการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์รายหลัก (Captive Finance) กับบริษัท ชูชุกิ มอเตอร์ (ประเทศไทย) จำกัด

ธนาคารได้ร่วมลงนามในสัญญาการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์รายหลักกับบริษัท ชูชุกิ มอเตอร์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อส่งเสริมความแข็งแกร่งและเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยธนาคารจะมีพนักงานอำนวยความสะดวกประจำโชว์รูมชูชุกิทั้ง 99 สาขาทั่วประเทศที่พร้อมให้คำปรึกษาเงื่อนไขทางการเงินที่หลากหลาย การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างรวดเร็วด้วยระบบวิเคราะห์สินเชื่อ

ออนไลน์ซึ่งสามารถแจ้งผลเบื้องต้นได้ภายใน 1 วัน

- การร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัท ซิลค์สแปน จำกัด เพื่อเปิดช่องทางใหม่ให้กับลูกค้าผู้สมัครสินเชื่อรถกู้เงินด่วน

ธนาคารได้ลงนามในสัญญาเป็นพันธมิตรกับบริษัท ซิลค์สแปน จำกัด เพื่อเปิดช่องทางใหม่ให้กับลูกค้าผู้สมัครสินเชื่อรถกู้เงินด่วนผ่านช่องทางออนไลน์ www.silkspan.com

- การเปิดบริการรับฝากเงินผ่านช่องทางที่ทำการไปรษณีย์ ธนาคารได้เปิดให้บริการรับฝากเงินผ่านช่องทางที่ทำการไปรษณีย์ตามวันและเวลาทำการไปรษณีย์เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า โดยรับฝากเงินเข้าบัญชีออมทรัพย์และบัญชีกระแสรายวันในจำนวนขั้นต่ำ 100 บาท และสูงสุดไม่เกิน 50,000 บาทต่อรายการ และไม่เกิน 100,000 บาทต่อบัญชีต่อวัน ผู้นำฝากสามารถกรอกใบนำฝาก ณ ที่ทำการไปรษณีย์กว่า 1,400 แห่งทั่วประเทศ โดยไม่ต้องแสดงสมุดบัญชีเงินฝาก

- การปรับปรุงบริการใหม่สำหรับลูกค้าเงินฝากผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ (KK Contact Center)

ธนาคารได้ปรับปรุงระบบโทรศัพท์อัตโนมัติเพื่อเพิ่มบริการใหม่สำหรับลูกค้าเงินฝาก ประกอบด้วย 1) ถ้ามียอดเงินฝาก 2) ขอรายการเคลื่อนไหวทางบัญชี 3) โอนเงินระหว่างบัญชีของตนเองภายในธนาคารผ่านระบบอัตโนมัติและเจ้าหน้าที่ 4) เปิดบัญชีเพิ่มเติม 5) आयัดเช็คบัญชีกระแสรายวัน และ 6) สั่งซื้อสมุดเช็ค

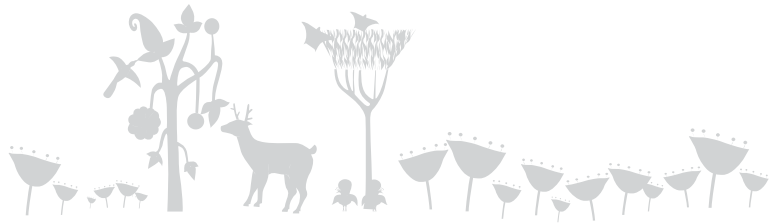
- การให้บริการหักบัญชีอัตโนมัติเพื่อชำระค่างวดสินเชื่อ

ธนาคารได้เริ่มให้บริการหักบัญชีอัตโนมัติ (KK Direct Debit) จากบัญชีที่ลูกค้าเปิดไว้กับธนาคารหรือธนาคารพาณิชย์อื่น เพื่อชำระค่างวดสินเชื่อต่างๆ กับธนาคาร อันได้แก่ สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อบ้าน สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วน สินเชื่อรถกู้เงินด่วน สินเชื่อ SMEs และสินเชื่อธุรกิจ

- การให้บริการหักบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุนแบบอัตโนมัติ (KK Smart Investment Service)

ธนาคารเริ่มให้บริการหักบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุนอัตโนมัติในกองทุนรวมตามรายชื่อที่ธนาคารกำหนด บริการนี้รองรับการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติได้ทุกประเภท ทั้งบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ลูกค้าสามารถกำหนดระยะเวลาและยอดเงินที่จะให้หักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติเพื่อไปลงทุนได้ โดยธนาคารมีระบบแจ้ง SMS อัตโนมัติไปยังลูกค้า เมื่อคำสั่งซื้อหรือขายหรือสับเปลี่ยนเสร็จสมบูรณ์

การให้บริการหักบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุนอัตโนมัติในปัจจุบันมี 2 รูปแบบ ได้แก่ 1) รูปแบบบริการหักบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุนอัตโนมัติ (Auto Sweep) ที่ลูกค้าสามารถกำหนดการ



ซื้อและการขายได้ด้วยตนเองตามวงเงินในบัญชี โดยการตั้งค่าสูงสุด (MAX) เพื่อการซื้อหน่วยลงทุน และตั้งค่าต่ำสุด (MIN) เพื่อขายหน่วยลงทุน เป็นการวางแผนเพิ่มผลตอบแทนให้กับบัญชีเงินฝาก พร้อมเสริมสภาพคล่องให้เพียงพอต่อความต้องการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และ 2) รูปแบบบริการลงทุนที่ลูกค้าสามารถวางแผนการลงทุนซื้อหน่วยลงทุนได้ด้วยจำนวนเงินที่เท่ากันทุกงวด (Saving Plan) โดยลูกค้าจะเป็นผู้กำหนดช่วงระยะเวลาในการลงทุนในแต่ละงวด เช่น หักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติเป็นรายสัปดาห์ รายเดือน หรือรายไตรมาส ซึ่งเป็นการสร้างวินัยในการลงทุนอย่างสม่ำเสมอเพื่อปูทางสู่อนาคตที่มั่นคงอย่างยั่งยืน

ความคืบหน้าของความร่วมมือในธุรกิจประกันชีวิต

หลังจากได้ลงนามในสัญญาความร่วมมือสำหรับธุรกิจประกันชีวิตแบบ Exclusive Partner กับเจเนอราลี่ ธนาครได้ร่วมมือกับเจเนอราลี่อย่างใกล้ชิดเพื่อนำเสนอและทดแทนผลิตภัณฑ์เดิมด้วยผลิตภัณฑ์ที่ดีกว่า รวมไปถึงขยายรูปแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่มีความแปลกใหม่และสามารถตอบโจทย์ความต้องการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น เช่น กลุ่มผลิตภัณฑ์ KGEN Infinite Wealth และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตคุ้มครองเงินเชื่อส่วนบุคคลใหม่ ธนาครและเจเนอราลี่จะทำงานร่วมกันอย่างต่อเนื่องเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุด และพัฒนาความสามารถในการเสนอวิธีการวางแผนทางการเงินสำหรับลูกค้าที่ครอบคลุมและตรงกับความต้องการของลูกค้าธนาครทุกกลุ่ม

การรวมศูนย์การอนุมัติสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์และอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (Centralization)

ธนาครได้มีการรวมศูนย์การอนุมัติสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์และอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ การเปิดบัญชี การขอเปลี่ยนแปลงข้อมูลของบัญชี การชำระอากรแสตมป์เช็ด และบริการเช็ดเรียกเก็บ เป็นต้น ซึ่งเป็นผลดีทั้งต่อลูกค้าและธนาคร ในแง่ของลูกค้าลูกค้าจะได้รับการบริการที่สะดวกและรวดเร็วขึ้นเนื่องจากการรวมงานบางประเภทมาดำเนินการที่ส่วนกลางโดยเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ส่วนในแง่ของธนาคร กระบวนการและคุณภาพการอนุมัติสินเชื่อมีความเป็นมาตรฐาน การควบคุมคุณภาพสินเชื่อสามารถทำได้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ต้นทุนในการดำเนินงานลดลง และเพิ่มโอกาสในการเพิ่มรายการขายหรือบริการอื่นให้มากขึ้น

การพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุนของ บลจ.ภัทร

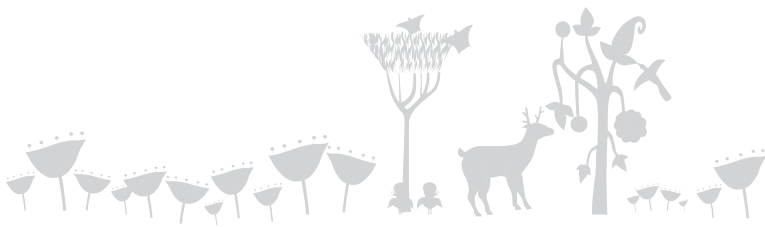
บลจ.ภัทร ได้มีการพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุน โดยจัดตั้งกองทุนใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่อง ในระหว่างปี 2558 กองทุนที่สำคัญที่ได้รับการจัดตั้ง ได้แก่ กองทุนเปิดภัทร แอปโซลูท รีเทิร์น (PHATRA Absolute Return Fund) และกองทุนเปิดภัทร โกลบอล นิว เพอร์สเปกทีฟ (PHATRA Global New Perspective Fund) เป็นต้น

กองทุนเปิดภัทร แอปโซลูท รีเทิร์น เป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นการสร้างผลตอบแทนที่เป็นบวกอย่างสม่ำเสมอไม่ผันผวนไปตามดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ เนื่องจากมีความสัมพันธ์กับดัชนีต่ำ ใช้กลยุทธ์การลงทุนแบบ Market Neutral โดยจะทำการป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากการลงทุนในตราสารทุน (Long Position) ด้วยการลงทุนในสถานะขาย (Short Position) ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งรูปแบบกองทุนนี้สามารถพิจารณาเป็น Asset Class ทางเลือก เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนในรูปแบบ Asset Allocation ได้มากยิ่งขึ้น

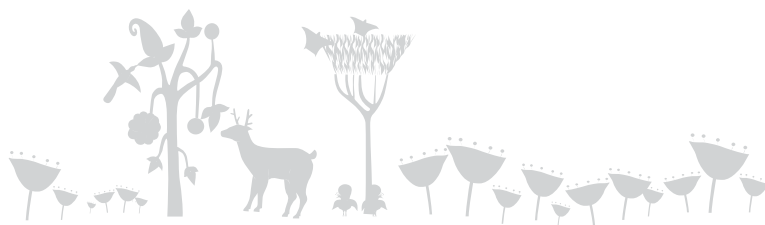
กองทุนเปิดภัทร โกลบอล นิว เพอร์สเปกทีฟ เป็นกองทุนรวมที่เน้นการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Capital Group New Perspective Fund (LUX) ซึ่งเป็นกองทุนรวมต่างประเทศที่บริหารจัดการโดย Capital Group ซึ่งมีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการจัดการการลงทุนยาวนานกว่า 80 ปี กองทุนรวมนี้เน้นการลงทุนในหุ้นสามัญทั่วโลกที่มีปัจจัยพื้นฐานดี (Fundamental Focus) มีการบริหารพอร์ตการลงทุนเชิงรุก (Active Management) และมีผลการดำเนินงานที่ดีสม่ำเสมอมายาวนานกว่า 40 ปี

การพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ

ธนาครยังคงมีความมุ่งมั่นที่จะยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาครให้ดียิ่งขึ้น สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการสำหรับบริษัทจดทะเบียนที่ได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติม ทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ หลักเกณฑ์การสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และ ASEAN CG Scorecard และเพื่อให้การกำกับดูแลกิจการของธนาครสามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น คณะกรรมการธนาครจึงได้มีการทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาครเป็นประจำทุกปี รวมทั้งได้ปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการมาโดยตลอด โดยในระหว่างปี 2558 ธนาครมีการดำเนินการเพิ่มเติมในเรื่องที่สำคัญซึ่งรวมถึง



- ทบทวนและปรับปรุงหลักการทำงานกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยขยายความในเรื่องคุณสมบัติของกรรมการของธนาคารที่มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และกำหนดให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจ มากกว่า 2 แห่ง
- คณะกรรมการธนาคารทำการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายบุคคล และเปิดเผยกระบวนการและผลการประเมินในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี
- คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารทุกชุดจัดทำรายงานประจำปีและเปิดเผยในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี
- จัดทำ Board Skill Matrix และใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการใหม่
- เน้นย้ำความสำคัญของการดำเนินงานตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้มากยิ่งขึ้น โดยกำหนดให้พนักงานและผู้บริหารทุกคนของธนาคารต้องผ่าน E-learning และทำแบบทดสอบเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน
- สื่อสารและขอความร่วมมือจากลูกค้า คู่ค้า และบุคคลภายนอกในการงดเว้นการให้ของขวัญ การสินทนการหรือสิ่งตอบแทนใดๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ในช่วงเทศกาลปีใหม่หรือในโอกาสอื่นใด เพื่อให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ เป็นไปตามเจตนารมณ์ในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ
- ปรับปรุงนโยบายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีการเปลี่ยนแปลงและเพื่อให้เกิดความชัดเจนมากยิ่งขึ้น อาทิ นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ หลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ หลักเกณฑ์การรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและการรายงานการกระจายการถือหุ้น และหลักเกณฑ์เรื่องการเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร เป็นต้น



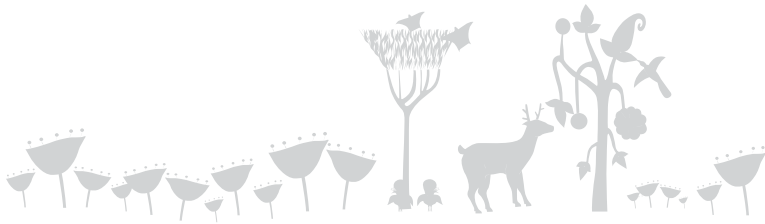
ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินงานโดยธนาคาร และธุรกิจตลาดทุน ดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้แก่ ทูน่าภัทร บล.ภัทร บล.เคเคเทรด และ บลจ.ภัทร

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจ ตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 - 2558 มีดังนี้

| | ปี 2556 | | ปี 2557 ปรับปรุงใหม่ | | ปี 2558 | |
|--|---------------|--------------|-------------------------|--------------|---------------|--------------|
| | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ย | 15,809 | 110.8 | 15,929 | 114.5 | 14,776 | 98.1 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 7,462 | 52.3 | 7,016 | 50.4 | 5,328 | 35.4 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 8,347 | 58.5 | 8,913 | 64.1 | 9,449 | 62.8 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 4,838 | 33.9 | 3,863 | 27.8 | 3,934 | 26.1 |
| ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ | 1,720 | 12.1 | 1,698 | 12.2 | 1,770 | 11.8 |
| ธุรกิจตลาดทุน | 3,118 | 21.9 | 2,165 | 15.6 | 2,164 | 14.4 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 481 | 3.4 | 411 | 3.0 | 463 | 3.1 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 4,357 | 30.5 | 3,452 | 24.8 | 3,471 | 23.1 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 443 | 3.1 | 574 | 4.1 | 877 | 5.8 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 637 | 4.5 | 261 | 1.9 | 336 | 2.2 |
| รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร | 206 | 1.4 | 278 | 2.0 | 321 | 2.1 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 276 | 1.9 | 433 | 3.1 | 603 | 4.0 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 14,265 | 100.0 | 13,912 | 100.0 | 15,057 | 100.0 |



ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มงานลูกค้าบุคคล กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ กลุ่มงานธุรกิจเฉพาะ และกลุ่มงานสนับสนุน

1.1 กลุ่มงานลูกค้าบุคคล

ธนาคารให้ความสำคัญในการพัฒนานวัตกรรมใหม่เพื่อสร้างความแตกต่างและมอบประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า รวมทั้งเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการผ่านช่องทางสาขาและช่องทางอื่นๆ ตลอดจนรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า เพื่อขยายฐานลูกค้าและสร้างการเติบโตที่มั่นคงในระยะยาว กลุ่มงานลูกค้าบุคคลมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไป โดยมีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สำคัญทั้งในรูปแบบของสินเชื่อ เงินฝาก และการลงทุนในรูปแบบต่างๆ ดังนี้

- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทุกประเภท ทั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์อเนกประสงค์ และรถยนต์เชิงพาณิชย์ให้แก่บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ต้องการซื้อรถยนต์มาใช้งานทั่วไป โดยลูกค้าสามารถเลือกผ่อนชำระเท่ากันทุกเดือนแบบปกติหรือแบบพิเศษ ตัวอย่างเช่น ผ่อนชำระด้วยค่างวดที่ไม่เท่ากันทุกเดือนตามความเหมาะสมกับอาชีพและรายได้ของลูกค้า (ผลิตภัณฑ์ Flexi-payment) หรือ ค่างวดต่ำในช่วงแรกของสัญญา (ผลิตภัณฑ์สินเชื่อแบบบอลลูน) เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการด้านอื่นๆ เกี่ยวกับรถยนต์ เช่น บริการด้านการขอใบอนุญาตเกี่ยวกับรถยนต์ บริการด้านการทำประกันภัย และภาษีรถยนต์ เป็นต้น โดยให้บริการครอบคลุมพื้นที่ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เป็นธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญและมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 65 ของสินเชื่อรวม โดยมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเฉลี่ยร้อยละ 54 ต่อร้อยละ 46 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่จะพัฒนาธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยคำนึงถึงสภาพตลาดและภาวะการแข่งขันควบคู่กันไป เพื่อให้สามารถปรับการดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ โดยให้ความสำคัญกับการบริการที่รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ เน้นการควบคุมคุณภาพของสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่ดี

- สินเชื่อรถกู้เงินด่วน

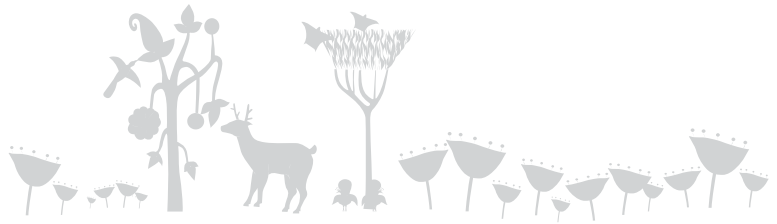
สินเชื่อรถกู้เงินด่วนหรือสินเชื่อรถเพื่อเงินสดสำหรับคนมีรถยนต์ที่ต้องการใช้เงินยามฉุกเฉินหรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนเหมาะกับลูกค้าที่มีรถยนต์เป็นของตนเองและหมดภาระการผ่อนชำระแล้ว โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ 1) สินเชื่อแบบโอนเล่มทะเบียน (ผลิตภัณฑ์ CarQuickCash) คิดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate) และ 2) สินเชื่อแบบไม่โอนเล่มทะเบียน (ผลิตภัณฑ์ CarQuickCash แปะโป้ง) คิดอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (Effective Rate) ซึ่งเป็นบริการที่มีความยืดหยุ่น โดยลูกค้าสามารถชำระเงินต้นคืนมากกว่ายอดผ่อนชำระรายเดือนเพื่อลดภาระดอกเบี้ย ทั้งยังมีความรวดเร็วและเสียค่าธรรมเนียมถูกกว่าโดยไม่ต้องชำระค่าธรรมเนียมการโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์ โดยในปี 2558 ธนาคารได้ริเริ่มผลิตภัณฑ์ Flexi-payment และการประชาสัมพันธ์ในช่องทางต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

- สินเชื่อบุคคล

สินเชื่อบุคคลเป็นสินเชื่ออเนกประสงค์เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ที่มีประวัติการผ่อนชำระที่ดี โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ 1) สินเชื่อ Term Loan คือ สินเชื่ออเนกประสงค์ที่ไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกันทำสัญญา มีกำหนดการผ่อนชำระคืนให้แก่ธนาคารเป็นจำนวนเงินแต่ละงวดตามระยะเวลาที่กำหนด 2) สินเชื่อ Revolving Loan (ผลิตภัณฑ์ Happy Cash) ผู้ชอู้จะได้รับวงเงินสินเชื่อพร้อมบัตรกดเงินสด KK Cash Card เพื่อเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM Pool โดยมีเงื่อนไขชำระคืนขั้นต่ำแต่ละงวดตามที่ธนาคารกำหนด และธนาคารได้มีการขยายการให้สินเชื่อส่วนบุคคลไปยังกลุ่มลูกค้าใหม่ของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการพิจารณาปรับกระบวนการอนุมัติสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยให้เหมาะสมกับสภาวะตลาดและกลุ่มเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถแข่งขันในตลาดได้และเพื่อรองรับการขยายช่องทางการขายไปยังช่องทางการขายใหม่ๆ ในอนาคต

- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างสำหรับบ้านโครงการและบ้านมือสอง รวมถึง Refinance ภาระหนี้สินเชื่อบ้านจากสถาบันการเงินอื่น ในส่วนของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยได้มีการร่วมมือกับสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ของธนาคารในการมอบสิทธิประโยชน์ให้แก่ลูกค้ารายย่อยของกลุ่มโครงการที่ธนาคารมีการสนับสนุนสินเชื่อ ธนาคารได้มีการพัฒนาในเรื่องกระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้มีความรวดเร็วมากยิ่งขึ้น รวมถึงมีลักษณะดอกเบี้ยที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการลูกค้าในกลุ่มเป้าหมายที่ต่างกัน และลักษณะโครงการที่ต่างกัน



- สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วน

สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วนเป็นสินเชื่อเนกประสงค์ที่มีวัตถุประสงค์ใดๆ ที่ไม่นำไปใช้ในเชิงธุรกิจ โดยใช้หลักประกันเป็นที่ยูอาศัยปลอดภาระและเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง รวมถึง Refinance ภาระหนี้สินเชื่อเนกประสงค์จากสถาบันการเงินอื่น โดยการนำเสนอสินเชื่อเนกประสงค์เป็นแบบอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญา

- สินเชื่อ Micro SMEs

สินเชื่อ Micro SMEs เป็นสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าบุคคลหรือนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทั้งภาคบริการ ค้าส่ง และค้าปลีก และมีวงเงินหลากหลายรูปแบบ อาทิ วงเงินเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ วงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินเพื่อขยายกิจการ เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อ โดยปรับเปลี่ยนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการอนุมัติให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและธุรกิจของแต่ละกลุ่มของ Micro SMEs เพื่อป้องกันและควบคุมปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

- สินเชื่อ Lombard

สินเชื่อ Lombard เป็นสินเชื่อเนกประสงค์เพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของ บล.ภัทรที่มีความต้องการไม่ว่าจะเป็นในด้านการลงทุน การอุปโภค หรือการใช้จ่ายต่างๆ โดยใช้ทรัพย์สินทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน ซึ่งได้แก่ เงินสดและหลักทรัพย์ใน SET100 โดยปัจจุบันสินเชื่อ Lombard มีให้เลือก 2 ประเภท คือ Flexible Term (ไม่เกิน 12 เดือน) และ Fixed Term (1, 3, 6, 9 หรือ 12 เดือน) โดยมีเจ้าหน้าที่การตลาดของ บล.ภัทร เป็นผู้แนะนำสินเชื่อดังกล่าวให้กับลูกค้าที่สนใจ ซึ่งต่อไปในอนาคตจะมีการพัฒนาประเภททรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเพิ่มเติม ทั้งนี้ สินเชื่อ Lombard เป็นตัวอย่างของการพัฒนาต่อยอดผลิตภัณฑ์และบริการระหว่างตลาดเงินและตลาดทุน เพื่อให้ลูกค้าได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและตอบสนองต่อความต้องการมากยิ่งขึ้น

- บริการเงินฝากและการลงทุน

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

ในปี 2558 ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์พิเศษเพิ่ม เช่น บัญชีออมทรัพย์ เคเค สมาร์ท เกน (KK Smart Gain) และบัญชีออมทรัพย์ เคเค สมาร์ท มิลเลียน (KK Smart Million)

โดยแต่ละประเภทมีลักษณะอัตราดอกเบี้ยที่ต่างกัน สำหรับบัญชีเงินฝากประจำธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากประจำเคเค ฟรี 55 อัป (KK Free 55 Up) ซึ่งผู้ฝากเงินจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กรมสรรพากรกำหนด ในด้านการให้บริการธนาคารได้เพิ่มการให้บริการในหลายรูปแบบ เช่น การหักบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุนแบบอัตโนมัติ (KK Smart Investment Service) เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าในการวางแผนลงทุน นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างๆ รวมทั้งได้ร่วมมือกับ บล.ภัทร ซึ่งมีทีมงานที่เชี่ยวชาญในการให้บริการและคำปรึกษาด้านการลงทุน ซึ่งทำให้ลูกค้าบุคคลของกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับบริการที่หลากหลายและครอบคลุมความต้องการมากยิ่งขึ้น

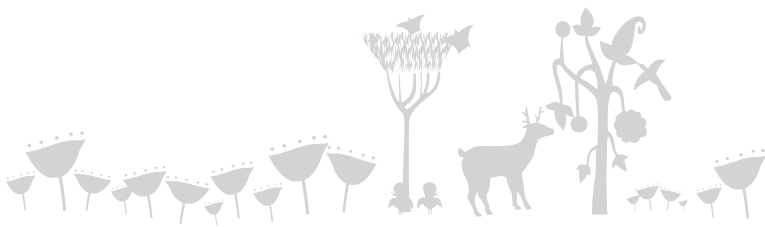
- บริการประกันภัยและบริการประกันชีวิต (Bancassurance)

ผลิตภัณฑ์ประกันภัยเป็นผลิตภัณฑ์หนึ่งที่ธนาคารมีความมุ่งหวังว่าจะเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ธนาคารมีบริการให้คำปรึกษาและแนะนำลูกค้าในการวางแผนทางการเงินในฐานะที่ธนาคารเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต โดยร่วมมือกับบริษัทประกันภัยชั้นนำที่มีฐานะทางการเงินแข็งแกร่ง สามารถให้บริการลูกค้าได้ครอบคลุมทั่วประเทศ ธนาคารมีความตั้งใจที่จะให้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยของธนาคารครอบคลุมผลิตภัณฑ์ประกันภัยแบบต่างๆ และตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม ประกอบด้วย

1) การประกันวินาศภัยที่ให้ความคุ้มครองอาคารสถานที่ทรัพย์สินที่เอาประกันภัย รับผิดชอบต่อชีวิตร่างกายและทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัยและผู้ที่เกี่ยวข้องตามเงื่อนไขที่ระบุในกรมธรรม์ประกันภัย ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน และประกันภัยทางทะเลและขนส่ง เป็นต้น

2) การประกันชีวิตในรูปแบบการให้คำแนะนำวางแผนทางการเงินแก่ลูกค้า ได้แก่ ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ประกันชีวิตแบบบำนาญ รวมถึงประกันชีวิตคุ้มครองวงเงินสินเชื่อแต่ละธุรกิจ เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อธุรกิจฟลอร์แพลน เป็นต้น เพื่อเป็นหลักประกันให้กับผู้กู้หากเกิดเหตุไม่คาดคิดขึ้น บริษัทประกันชีวิตจะชำระหนี้แทนผู้กู้หรือทายาท

ในปี 2558 ธนาคารร่วมกับเจเนอราลี่ซึ่งเป็นพันธมิตรทางธุรกิจในการพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต โดยมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบต่างๆ เช่น เคเค เวลท์ 10/3



(KK Wealth 10/3) เคเคเจน อินฟินิท เวลท์ 88/4 (KKGEN Infinite Wealth 88/4) และเคเคเจน อินฟินิท เวลท์ 88/8 (KKGEN Infinite Wealth 88/8) ซึ่งแต่ละผลิตภัณฑ์มีลักษณะความคุ้มครองและผลตอบแทนต่างกัน และเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มเป้าหมาย

- **ธนบดีธนกิจ**

ธนาคารให้บริการด้านการบริหารจัดการทางการเงิน การให้คำปรึกษาด้านการลงทุน รวมถึงการเป็นตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าบุคคลวัยผู้ใหญ่หรือลูกค้าบุคคลที่มีสินทรัพย์สูง (High Net Worth Individual) ที่มียอดเงินฝากและการลงทุนรวมกัน (Average Asset) ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป ด้วยการดูแลอย่างใกล้ชิดโดยผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ (Relationship Manager) ร่วมกับทีมผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินมืออาชีพ โดยธนาคารได้รวบรวมผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากและการลงทุนที่หลากหลายเพื่อนำเสนอให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า ประกอบด้วยผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร ผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนซึ่งประกอบด้วยกองทุนรวมทุกประเภท อันได้แก่ ตราสารทุน ตราสารหนี้ สินค้าโภคภัณฑ์ ตราสารอนุพันธ์ และอสังหาริมทรัพย์ รวมทั้งผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตทั้งแบบสะสมทรัพย์ บำนาญ และคุ้มครองชีวิต นอกจากนี้ธนาคารยังมีบริการธนาคารออนไลน์ (E-Banking) บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน และบริการด้านธุรกรรมทางการเงิน โดยธนาคารเป็นตัวแทนจำหน่ายกองทุนรวมของบริษัทจัดการกองทุนต่างๆ และเป็นพันธมิตรกับบริษัทประกันเพื่อให้บริการผลิตภัณฑ์ประกันผ่านช่องทางของธนาคาร (Bancassurance)

บริการหลักของธุรกิจธนบดีธนกิจมีดังนี้

- **PRIORITY Deposit** - บริการเงินฝากรูปแบบพิเศษหลากหลายประเภท คัดสรรให้ลูกค้าเลือกตามความต้องการตอบทุกโจทย์ทางการเงินด้วยอัตราดอกเบี้ยที่คุ้มค่า
- **PRIORITY Investment Consultant** - บริการให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าเพื่อให้ลูกค้ามีการลงทุนในสัดส่วนที่เหมาะสมเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ เป็นการบริการร่วมกับทีมผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ
- **PRIORITY Financial Planning** - บริการเพื่อตอบสนองเป้าหมายทางการเงินทั้งก่อนและหลังเกษียณ รวมทั้งการวางแผนการศึกษาของบุตร โดยใช้กลยุทธ์การจัดสรรการลงทุนควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยง
- **PRIORITY Consolidated Statement** - บริการสรุปข้อมูลทางการเงินและการลงทุนทุกประเภท พร้อมด้วย Portfolio Review โดยผู้เชี่ยวชาญ

- **PRIORITY Real Estate Consultant** - บริการสำหรับลูกค้าผู้สนใจทำธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ครอบคลุมการวิเคราะห์ครบทุกด้านโดยผู้เชี่ยวชาญจากหลายสาขาอาชีพ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงในการลงทุน เพิ่มโอกาสในการสร้างผลกำไร และบุทางสู่ความสำเร็จในการทำธุรกิจอย่างมั่นคง

นอกจากบริการทางการเงินแล้ว ธนาคารยังมอบสิทธิพิเศษต่างๆ รวมถึงมีการจัดกิจกรรมสำหรับลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี โดยมีรูปแบบของกิจกรรมที่จัดขึ้น อาทิ Investment Seminar เพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้านการเงินและการลงทุน พร้อมรายงานความเคลื่อนไหวของสถานการณ์การลงทุนทั่วโลก สัมมนา NeXtGen Program From Study to Success ซึ่งเป็นสัมมนาเพื่อวางรากฐานความพร้อมให้กับผู้สืบทอดกิจการเพื่อต่อยอดธุรกิจให้มั่นคงก้าวหน้า และกิจกรรม Exclusive Cultural Experience ซึ่งเป็นการจัดกิจกรรมเชิงศิลปวัฒนธรรมหลากหลายรูปแบบ ทั้งกิจกรรมเชิงท่องเที่ยวและชมการแสดงที่หาชมได้ยาก

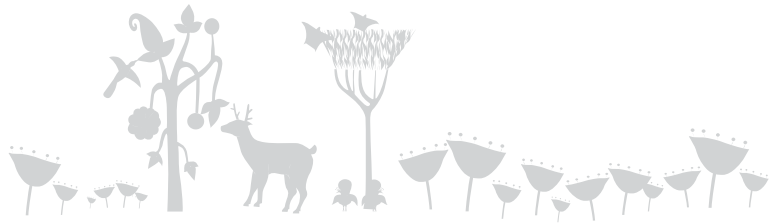
1.2 กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ

ธนาคารให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจ โดยแบ่งการให้บริการตามกลุ่มลูกค้า ซึ่งได้แก่ สินเชื่อบริษัท และสินเชื่อธุรกิจ โดยสินเชื่อบริษัทเน้นการให้บริการทางการเงินแก่บริษัทขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจเน้นการให้บริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางในธุรกิจ 6 ด้านที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ

- **สินเชื่อบริษัท**

สินเชื่อบริษัทดำเนินการโดยสายสินเชื่อบริษัทที่จัดตั้งขึ้นภายหลังการร่วมกิจการกับทุนภัทร มีวัตถุประสงค์ในการสานต่อประโยชน์ร่วม (Synergies) ที่เกิดจากการร่วมกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ โดยอิงประโยชน์จากความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ทีมงานของ บล.ภัทร มีอยู่กับกลุ่มลูกค้าบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทขนาดใหญ่อื่นๆ ที่ทีมงานของ บล.ภัทร ให้บริการด้านวาณิชธนกิจ ที่ปรึกษาการเงิน การระดมทุนผ่านการเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ และบริการด้านการเงินและการลงทุนอื่นประกอบกับความเชี่ยวชาญของธนาคารในการศึกษาวิเคราะห์พิจารณาสินเชื่อ และเครือข่ายของธนาคาร โดยมีเป้าหมายที่จะสร้างธุรกิจอีกแขนงหนึ่งและเป็นการกระจายความเสี่ยงของธนาคารจากการกระจุกตัวในสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

สายสินเชื่อบริษัทรับผิดชอบงานบริการสินเชื่อในทุกอุตสาหกรรมภายใต้กรอบนโยบายสินเชื่อของธนาคาร ทั้งนี้ ไม่รวมกลุ่มธุรกิจซึ่งดูแลโดยสายสินเชื่อธุรกิจ



กลุ่มธุรกิจฯ มีเป้าหมายที่จะให้บริการด้านการเงินครอบคลุมทั้งในมิติของกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าและเหมาะสมกับจุดแข็งในการให้บริการของกลุ่มธุรกิจฯ โดยสายสินเชื่อบริษัทจะมุ่งเน้นบริการด้านสินเชื่อแก่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงบริษัทลูกและบริษัทในเครือ บริษัทขนาดใหญ่ที่ยังไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงบริษัทข้ามชาติและบริษัทลูกหรือสาขา (Multi-national Company) ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อของบริษัทประกอบด้วยสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเสริมสภาพคล่อง (Working Capital) สินเชื่อสำหรับโครงการขนาดใหญ่ (Project Finance) การจัดหาเงินกู้ร่วม (Syndicated Loan) สินเชื่อเพื่อการลงทุนขยายงาน ตลอดจนสินเชื่อรูปแบบต่างๆ ที่พัฒนาขึ้นตามวัฏจักรทางการเงินของตลาดเงินและตลาดทุน

สายสินเชื่อบริษัทจะดำเนินธุรกิจในรูปแบบที่มีทีมงานขนาดเหมาะสม เน้นการประสานงานกับทีมงานของบล.ภัทร สายตลาดการเงิน และสายงานอื่นๆ เพื่อให้บริการทางการเงินที่หลากหลายแก่กลุ่มลูกค้า มุ่งสร้างความรู้ความเข้าใจเชิงกว้างและเชิงลึกในธุรกิจของลูกค้าเป้าหมาย รวมถึงตลาดการเงินและตลาดทุน เพื่อทำการศึกษาวិเคราะห์ คัดเลือกลูกค้าเป้าหมายและผลิตภัณฑ์การเงินที่เหมาะสม โดยมีเป้าหมายระยะกลางที่จะดำเนินการจนสามารถสร้างขนาดธุรกิจที่เหมาะสมกับธนาคาร เพื่อการเติบโตของสินทรัพย์และรายได้ ทั้งยังเป็นการกระจายโครงสร้างรายได้และความเสี่ยงโดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการกระจุกตัวของสินเชื่อของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมียอดสินเชื่อบริษัทรวม 8,774 ล้านบาท

- สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจประกอบด้วยสินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ 6 ด้าน คือ 1) สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ 2) สินเชื่อธุรกิจพาร์ตเมนต์และโรงแรม 3) สินเชื่อธุรกิจขนส่ง 4) สินเชื่อธุรกิจฟลอร์แพลน 5) สินเชื่อธุรกิจอุตสาหกรรม และ 6) สินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง โดยธนาคารมีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในสินเชื่อแต่ละประเภทคอยให้บริการลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมียอดสินเชื่อธุรกิจรวม 46,263 ล้านบาท โดยรายละเอียดของสินเชื่อธุรกิจประเภทต่างๆ มีดังนี้

1. สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ให้บริการสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค โดยเป็นสินเชื่อประเภท Project Finance ที่มีวัตถุประสงค์ในการพัฒนา

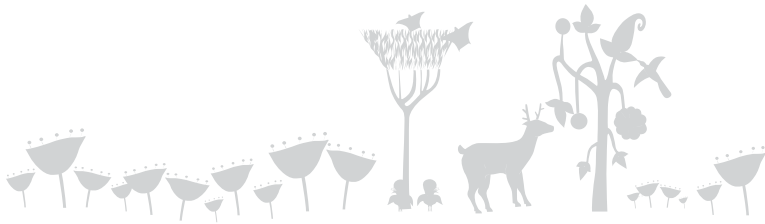
โครงการอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย ธนาคารมุ่งเน้นความสะดวกให้แก่ลูกค้าโดยมีขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็ว ให้อำนาจตรงตามความต้องการของผู้ประกอบการ และกำหนดรูปแบบการผ่อนชำระที่สอดคล้องกับรายได้ของแต่ละโครงการอย่างเหมาะสม

ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ที่หลากหลายและครบถ้วนสำหรับการดำเนินธุรกิจและโครงการให้บรรลุเป้าหมายและประสบความสำเร็จ อาทิ เงินกู้ระยะยาว ทั้งสำหรับ Project Finance และเพื่อลงทุนในที่ดินเพื่อใช้ในการพัฒนาโครงการในอนาคต วงเงินหมุนเวียน สำหรับหมุนเวียนในกิจการเพื่อให้ธุรกิจมีสภาพคล่อง วงเงินอาวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ สำหรับอำนวยความสะดวกในการดำเนินธุรกิจและโครงการต่างๆ เป็นต้น

ธนาคารมีทีมงานที่มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ รวมทั้งมีทีมที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อให้คำปรึกษา เสนอทางเลือกในการพัฒนาโครงการที่มีผลตอบแทนสูงสุด รวมทั้งมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้าในรูปแบบของพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งทีมงานที่ปรึกษาประกอบด้วยทีมวิจัยข้อมูลอุตสาหกรรม ทีมที่ปรึกษาสถาปนิก ทีมที่ปรึกษาทางด้านวิศวกรรม ทีมที่ปรึกษาประเมินและทีมสนับสนุนทางด้านการตลาดและการประชาสัมพันธ์ นอกจากนี้ ธนาคารมีระบบการบริหารงาน เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในด้านการบริหารความคืบหน้าการก่อสร้างและบริหารการใช้วงเงิน เป็นบริการที่ครบวงจร เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการทำธุรกิจของลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งมีการพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหารงานอย่างต่อเนื่องเพื่อการอนุมัติและบริหารสินเชื่อเป็นไปได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

2. สินเชื่อธุรกิจพาร์ตเมนต์และโรงแรม

สินเชื่อธุรกิจพาร์ตเมนต์และโรงแรมเป็นบริการสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจพาร์ตเมนต์ให้เช่า เซอร์วิส-อพาร์ตเมนต์ อาคารที่อยู่อาศัยรวมเพื่อเช่า หอพัก อาคารสำนักงานเพื่อเช่า คลังสินค้า และโรงแรม ทั้งที่เป็นโครงการใหม่และปรับปรุงโครงการเดิม โดยธนาคารมีสถาปนิกและวิศวกรที่ดูแลให้คำปรึกษาเรื่องแบบก่อสร้างและการก่อสร้างเพื่อให้ได้มาตรฐาน ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการที่หลากหลาย ได้แก่ เงินกู้ระยะยาวทั้งสำหรับก่อสร้างโครงการใหม่ ซื้อมาตรฐาน Refinance หรือปรับปรุงตกแต่งอาคารเดิม วงเงินหมุนเวียน วงเงินอาวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น



3. สินเชื่อธุรกิจขนส่ง

สินเชื่อธุรกิจขนส่งเป็นบริการสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนส่ง เช่น กลุ่มบรรทุกปูนซีเมนต์ กลุ่มบรรทุกน้ำมัน กลุ่มขนส่งตู้คอนเทนเนอร์เพื่อการนำเข้าและส่งออก และกลุ่มขนส่งยานยนต์และอะไหล่ เป็นต้น ธนาคารมีบริการวงเงินสินเชื่อประเภทต่างๆ สำหรับธุรกิจขนส่ง อาทิ เงินกู้ระยะยาวเพื่อซื้อที่ดินก่อสร้างอาคาร หรือเพื่อใช้ในธุรกิจขนส่ง วงเงินหมุนเวียน วงเงินอวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ วงเงินเช่าซื้อสำหรับรถบรรทุกสิบล้อ รถบรรทุกหกล้อ รถหัวลาก หางพ่วงจำนวนตั้งแต่ 2 คันขึ้นไป และรถตู้โดยสาร (NGV)

4. สินเชื่อธุรกิจฟลอร์แพลน

สินเชื่อธุรกิจฟลอร์แพลนเป็นบริการสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าผู้ประกอบการตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ใหม่และเต็นท์รถยนต์ใช้แล้ว เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจรถยนต์ ธนาคารมีบริการวงเงินสินเชื่อประเภทต่างๆ สำหรับธุรกิจฟลอร์แพลน อาทิ วงเงินฟลอร์แพลนสำหรับหมุนเวียนในกิจการ เงินกู้ระยะยาวทั้งสำหรับการก่อสร้าง Refinance หรือขยายกิจการ วงเงินหมุนเวียน วงเงินอวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

5. สินเชื่อธุรกิจอุตสาหกรรม

สินเชื่อธุรกิจอุตสาหกรรมมุ่งเน้นการสนับสนุนสินเชื่อในธุรกิจโรงพิมพ์ ธุรกิจบรรจุภัณฑ์ทั้งประเภทกระดาษและพลาสติก รวมทั้งอุตสาหกรรมอาหารและอุตสาหกรรมทางการแพทย์ ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการ อาทิ เงินกู้ระยะยาวสำหรับขยายโรงงาน เพื่อซื้อเครื่องจักรใช้ในธุรกิจ หรือเพื่อ Refinance วงเงินหมุนเวียน วงเงินเช่าซื้อและวงเงินลิสซิ่ง วงเงินอวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

6. สินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง

ธนาคารให้บริการสินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง โดยมีบริการสินเชื่อสนับสนุนให้กับลูกค้าผู้ประกอบการในกลุ่มธุรกิจผลิตและจำหน่ายวัสดุก่อสร้าง กลุ่มธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง และกลุ่มธุรกิจจำหน่ายและให้บริการเช่าเครื่องจักรหรืออุปกรณ์ที่ใช้ในการก่อสร้าง ธนาคารมีบริการสินเชื่อประเภทต่างๆ อาทิ เงินกู้ระยะยาวสำหรับขยายโรงงาน เพื่อซื้อเครื่องจักรใช้ในธุรกิจ หรือเพื่อ Refinance วงเงินหมุนเวียน วงเงินเช่าซื้อและวงเงินลิสซิ่ง วงเงินอวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่างๆ แล้ว ธนาคารได้มีการจัดกิจกรรมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ โดยกิจกรรมหลักที่จัดในปี 2558 มีดังนี้

1) งานสัมมนาประจำปี 2558 ซึ่งเป็นงานสัมมนาใหญ่ที่จัดรวมกลุ่มลูกค้าของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อธุรกิจ

อพาร์ทเมนต์และโรงแรม วัดอุปประสงค์ของงานเพื่อเป็นการให้ข้อมูลภาพรวมเศรษฐกิจ ทิศทางของอุตสาหกรรม โอกาส และความเสี่ยงในการทำธุรกิจในปี 2558

2) หลักสูตรอบรมระยะยาว เป็นหลักสูตรซึ่งธนาคารจัดทำขึ้นเพื่อช่วยพัฒนาศักยภาพของผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นลูกค้าของธนาคาร โดยแบ่งเป็น 2 หลักสูตร คือ หลักสูตร KK Smart RE รุ่นที่ 6 ร่วมกับจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และหลักสูตร KK Next GEN: Real Estate ร่วมกับมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

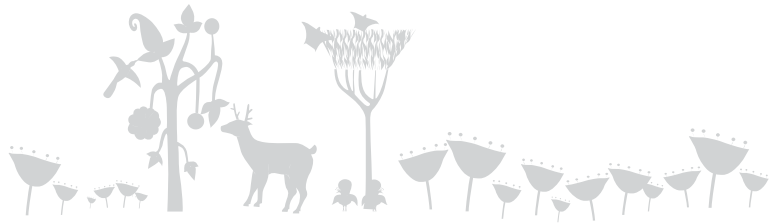
3) งานสัมมนาระดับปฏิบัติการ/ Workshop เพื่อพัฒนาความรู้ในด้านต่างๆ ให้กับพนักงานในระดับปฏิบัติการของลูกค้าของธนาคาร

4) ออกนุสนับสนุนโครงการลูกค้าในงานมหกรรมบ้านและคอนโด ครั้งที่ 32 และครั้งที่ 33 ภายใต้ชื่อ “Good Living by Kiatnakin” จัดโดยสมาคมอาคารชุดไทย สมาคมธุรกิจบ้านจัดสรร และสมาคมอสังหาริมทรัพย์ไทย โดยมีลูกค้าของธนาคารเข้าร่วมออกนุสนกว่า 30 โครงการ

1.3 กลุ่มงานธุรกิจเฉพาะ

- ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ดำเนินการโดยธนาคารและกองทุนรวมธนาคารได้ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตั้งแต่ปี 2542 โดยการประมูลซื้อสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินมาจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) และธนาคารเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนรายใหญ่ในกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน ต่อมาในช่วงระหว่างปี 2546-2549 ธนาคารได้ประมูลซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่อยู่ระหว่างกระบวนการทางกฎหมายจากกรมบังคับคดีเพิ่มเติม และในปี 2553 ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอลและกองทุนรวมแถมมาแคปปิตอลที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับกองทุนรวมอื่นๆ ที่ธนาคารถือหน่วยลงทุนอยู่ก่อนแล้ว ทำให้ในปัจจุบันธนาคารถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมทั้งสิ้น 8 กอง ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร (โดยกองทุนรวมทั้ง 8 กองได้เข้าสู่กระบวนการชำระบัญชีนับตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2558) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการหนี้ ฝ่ายวิเคราะห์และสนับสนุนการบริหารหนี้ซึ่งทำหน้าที่ดูแลบัญชีลูกหนี้ติดต่อและเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และฝ่ายบริหารทรัพย์สินสินทรัพย์ทำหน้าที่ในการขายทรัพย์สินสินทรัพย์ โดยลูกค้าหรือผู้สนใจสามารถค้นหาทรัพย์สินตามประเภททำเล พื้นที่ หรือช่วงราคา ได้ตามต้องการในเว็บไซต์ www.kkasset.com



- ธุรกิจตลาดการเงิน

ธุรกิจตลาดการเงินของธนาคารมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา ในปี 2558 สายตลาดการเงินให้บริการธุรกรรมทางการเงินกับผู้ลงทุน คู่ค้าสถาบันการเงิน และคู่ค้าบริษัท ทั้งในและต่างประเทศ ด้วยผลิตภัณฑ์ที่รองรับความต้องการของลูกค้าด้านการลงทุน การขยายธุรกิจ และการป้องกันความเสี่ยง ทั้งผลิตภัณฑ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน ด้านตราสารหนี้ และตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Forward, FX Swap และ Cross-Currency Swap) และอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) นอกจากนี้ ด้วยการสานความร่วมมือภายในกลุ่มธุรกิจฯ สายตลาดการเงินได้ขยายการให้บริการธุรกรรมตลาดการเงิน โดยการนำเสนออนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ที่มีความสามารถในการแข่งขันสูงและตรงกับความต้องการของลูกค้า

ในปี 2558 สายตลาดการเงินได้มีบทบาทในตลาดอัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มมากขึ้น โดยได้ให้บริการด้านการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าผ่านธุรกรรม FX Spot และ FX Swap ซึ่งปริมาณธุรกรรมด้านอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคารในปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 16 สำหรับธุรกิจการซื้อขายตราสารหนี้ภาคเอกชนยังคงได้รับความสนใจอย่างมากจากทั้งคู่ค้าสถาบันการเงินและลูกค้าธนบดีธนกิจ ในปี 2558 ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดในการซื้อขายตราสารหนี้ภาคเอกชนในอันดับที่ 6 หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 5.77 ของมูลค่ารวมการซื้อขายตราสารหนี้ภาคเอกชน ในปี 2558 ในขณะที่ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดในการซื้อขายตราสารหนี้รวมในอันดับที่ 16 หรือคิดเป็นร้อยละ 1.52 ของมูลค่ารวมการซื้อขายตราสารหนี้ทั้งหมดในปี 2558

สายตลาดการเงินมีเป้าหมายในการยกระดับมาตรฐานการให้บริการด้านตลาดการเงินให้สูงขึ้น โดยมีแผนจะขยายขอบเขตผลิตภัณฑ์ทางการเงินด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้ครอบคลุมสกุลเงินที่มากขึ้น เพิ่มทางเลือกผลิตภัณฑ์ที่จะรองรับความต้องการของลูกค้าในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและด้านอัตราดอกเบี้ย และเพิ่มผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนที่มากขึ้น เช่น หุ่นกู้อนุพันธ์ (Structured Note) ให้ครอบคลุมปัจจัยอ้างอิงที่หลากหลาย พร้อมกันนี้ สายตลาดการเงินมีการวางแผนธุรกิจที่จะพัฒนาความร่วมมือภายในกลุ่มธุรกิจฯ ในด้านกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ให้มากขึ้น เพื่อเป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญของธุรกิจตลาดการเงินของธนาคาร

1.4 กลุ่มงานสนับสนุน

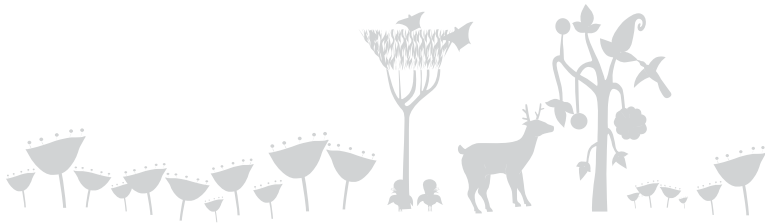
กลุ่มงานสนับสนุนของธนาคารประกอบด้วยสายปฏิบัติการ สายบริหารทรัพยากรบุคคล สายเทคโนโลยีสารสนเทศ สายการเงินและงบประมาณ สายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขาย และผลิตภัณฑ์ สายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต สำนักพัฒนาคุณภาพสินเชื่อ สายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สายตรวจสอบภายใน สายบริหารความเสี่ยง สายกลยุทธ์ และสำนักผู้บริหาร โดยนอกเหนือจากพัฒนาการทางด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ธนาคารยังให้ความสำคัญและมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพการดำเนินงานภายในในด้านต่างๆ ผ่านทางสายงานสนับสนุน โดยมีพัฒนาการที่สำคัญดังนี้

- ด้านพัฒนาการทางด้านบุคลากร

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างสูงกับการพัฒนาศักยภาพบุคลากร และศักยภาพผู้นำขององค์กร ด้วยเชื่อมั่นว่าบุคลากรที่มีงานและผู้นำที่มีประสิทธิภาพคือหัวใจสำคัญที่จะช่วยขับเคลื่อนให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืน อีกทั้งมุ่งเสริมสร้างสภาพแวดล้อมการทำงาน ส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่เน้นการมีส่วนร่วม การเคารพซึ่งกันและกัน การทำงานอย่างเป็นมืออาชีพ การร่วมยินดีและชื่นชมในความสำเร็จของบุคลากรภายในองค์กรที่เป็นแบบอย่างของความมุ่งมั่น ทุ่มเท พัฒนา สร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ ให้เกิดขึ้นภายในองค์กร โดยผ่านกระบวนการและระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในด้านต่างๆ อาทิ การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพ การบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม สอดคล้องตามผลการปฏิบัติงานและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับอุตสาหกรรมได้ การบริหารความก้าวหน้าในสายงานอาชีพ การฝึกอบรมและการพัฒนาผ่านการจัดการองค์ความรู้ที่หลากหลาย ส่งเสริมให้มีกิจกรรมเพื่อเชื่อมและสร้างความสัมพันธ์ระหว่างกัน ตลอดจนการเปิดโอกาส จัดหาเวทีให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในการพัฒนา สร้างสรรค์ นวัตกรรมใหม่ ๆ ให้กับลูกค้าและองค์กร เป็นต้น

- ด้านปฏิบัติการ

ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการดำเนินงานด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริการที่ตอบสนองต่อความต้องการทางธุรกิจและเป็นที่พึงพอใจของลูกค้า มุ่งสู่เป้าหมายการให้บริการที่เป็นเลิศในการให้บริการด้านปฏิบัติการ (Operations Excellence Services) โดยยังยึดหลักกลยุทธ์สร้างเสถียรภาพของระบบปฏิบัติการ ควบคู่กับการเติบโตทางธุรกิจ (Stabilization Together with Growing Forward) และบริหารการเปลี่ยนแปลง (Operations Change Management) ให้กลไกขององค์กรสามารถเรียนรู้ ปรับตัวได้ทันกับการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทั้งภายในและภายนอกองค์กร



พัฒนาการที่สำคัญอันเป็นพื้นฐานสำคัญเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ และการสร้างความสามารถในการแข่งขันอย่างยั่งยืนทั้งที่ได้ดำเนินการแล้วและที่กำลังดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ประกอบด้วยเรื่องสำคัญ ดังนี้

1. การพัฒนาระบบปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อยทั้งกระบวนการให้เป็นแบบรวมศูนย์ ด้วยการพัฒนาระบบงานของระบบงานปฏิบัติการด้านสินเชื่อ รวมทั้งการวิเคราะห์หนี้นอกระบบสินเชื่อรายย่อย (Retail Loan Origination System) เพื่อให้มีมาตรฐานที่ดีทั้งด้านคุณภาพการปฏิบัติงานและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งความรวดเร็วและบริหารต้นทุนการดำเนินงาน อันทำให้เกิดความยืดหยุ่นและความรวดเร็วในการปรับกำลังการผลิตให้สอดคล้องกับการเติบโตของธุรกิจ นอกจากนี้ ยังมีการรวมศูนย์งานปฏิบัติการต่างๆ จากสาขาหรือหน่วยงานธุรกิจมายังหน่วยงานปฏิบัติการส่วนกลาง เพื่อให้หน่วยงานธุรกิจมุ่งเน้นในภารกิจการขายธุรกิจได้อย่างเต็มที่

2. การพัฒนาปรับปรุงรูปแบบการปฏิบัติงานในการให้บริการของสาขา (Branch Re-engineering) เพื่อเพิ่มความง่าย ความสะดวก และความรวดเร็วในการให้บริการแก่ลูกค้า เช่น

- ลูกค้าที่มาทำรายการด้วยตนเองสามารถทำรายการถอนเงินหรือโอนเงินในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีกระแสรายวันได้ที่ทุกสาขาโดยไม่มีข้อจำกัดของวงเงินในการมาใช้บริการฝาก ถอน โอน ชำระเงิน ขอซื้อเช็คเงินสดหรือขอรายงานการเดินบัญชีเงินฝาก ลูกค้าเพียงแค่แจ้งความประสงค์ต่อพนักงาน พนักงานก็จะให้บริการและพิมพ์หลักฐานการทำธุรกรรม (Transaction Slip) ให้ลูกค้าตรวจสอบลงนาม อีกทั้งแบบฟอร์มหลักฐานการทำธุรกรรมก็มีการปรับลดรูปแบบจาก 5 รูปแบบเหลือเพียง 1 รูปแบบด้วย
- การพัฒนานวัตกรรมนำเทคนิคการพิสูจน์ตัวตนลูกค้ารูปแบบใหม่ด้วยการตรวจสอบข้อมูลจากบัตรประชาชนแบบสมาร์ตการ์ด เพื่อเพิ่มความมั่นใจในความปลอดภัยในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สาขา
- การปรับปรุงรูปแบบการปฏิบัติงานต่างๆ ภายในสาขา เพื่อให้ง่ายต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน แต่ยังคงไว้ซึ่งมาตรฐานการควบคุมภายในที่ดี ตลอดจนการปรับปรุงภาพลักษณ์ของสาขาให้เป็นสาขารูปแบบใหม่ที่มีเอกลักษณ์และทันสมัย

3. การพัฒนาปรับปรุงระบบ กระบวนการ และวิธีการปฏิบัติงานสินเชื่อในภาพรวม (Revamp Loan Processing) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและขีดความสามารถในการ

แข่งขันด้วยการพัฒนานวัตกรรมด้านปฏิบัติการใหม่ๆ เข้ามาใช้งานทั้งในงานด้านพิธีการสินเชื่อ งานปฏิบัติการสินเชื่อ งานปฏิบัติการหลักประกันและเอกสารสัญญา รวมทั้งการสนับสนุนต่างๆ ต่อหน่วยงานธุรกิจให้ง่ายต่อการดูแลและบริการลูกค้า

4. การยกระดับการบริหารคุณภาพของการให้บริการงานปฏิบัติการ โดยการเน้นบริการให้เป็นไปตามข้อตกลงและเป็นข้อตกลงที่แข่งขันได้เมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม ควบคู่ไปกับการเข้มงวดในการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี

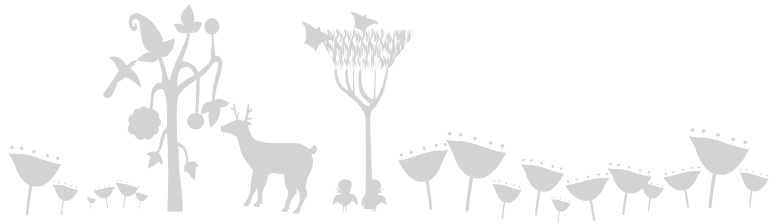
5. การบริหารจัดการองค์กรและบุคลากรด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับโครงสร้าง รูปแบบ และกลยุทธ์ทางธุรกิจ ทั้งในระดับโครงสร้างของทีมงานและระดับบุคคล เพื่อให้ระบบปฏิบัติการธุรกิจมีความมั่นคง มีประสิทธิภาพ และมีความพร้อมในการรองรับการเติบโตของธุรกิจ ด้วยส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานตามแนวทางการปฏิบัติที่ดี การพัฒนาความรู้ความสามารถ การส่งเสริมให้มีส่วนร่วมในการปรับปรุงและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการสร้างสภาพแวดล้อมและบรรยากาศการทำงานที่ดี

การดำเนินการธุรกิจและการพัฒนาการต่างๆ ในระบบปฏิบัติการยังคงเป็นเรื่องที่ต้องดำเนินไปอย่างต่อเนื่องให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจทั้งในด้านระบบงาน ด้านบุคลากร รวมทั้งการกำกับดูแลที่ดี เพื่อสนับสนุนการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันธุรกิจที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่องต่อไป

- ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ตลอดปี 2558 สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศได้มีการพัฒนาระบบงานต่างๆ ร่วมกับสายธุรกิจ โดยมีพัฒนาการที่สำคัญ เช่น การพัฒนาศักยภาพการให้บริการของธนาคารในการสร้างช่องทางการแลกเปลี่ยนข้อมูลสินเชื่อประจำวัน เพื่อใช้ควบคุมวงเงินสำหรับการเบิกเงินกู้ การปรับปรุงระบบงาน Corporate Internet Banking เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำธุรกิจสำหรับลูกค้ากลุ่มนิติของบุคคลธนาคาร การสร้างบริการศูนย์กลางการรับ-จ่ายเงินของธนาคารเพื่อต่อยอดทางธุรกิจในการเชื่อมต่อกับกลุ่มธุรกิจฯ แบบ Online และการพัฒนาระบบรองรับบริการลงทุนในกองทุนรวมที่ผูกกับบัญชีเงินฝาก เพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้กับลูกค้า และส่งเสริมการบริหารจัดการเงินของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ

สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบงานทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อขยายฐานการให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคารโดยมุ่งเน้นการเพิ่มช่องทางในการให้บริการและอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารได้หลากหลายช่องทาง รวมทั้งการเข้าถึงผ่านระบบดิจิทัล นอกจากนี้ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศยังมีส่วนร่วมในพัฒนาการอื่นๆ เพื่อ



สนับสนุนให้ธนาคารสามารถแสดงศักยภาพในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการสู่ตลาดได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันความต้องการของธุรกิจ

- ด้านการบริหารความเสี่ยง
- ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2558 ยังคงมุ่งเน้นการบริหารงานที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ที่เผชิญนั้นมีทั้งความเสี่ยงที่เกิดจากภายในและภายนอกองค์กร ดังนั้นเพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจฯ จึงจัดกลุ่มความเสี่ยงต่างๆ เป็น 5 ด้านตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) รวมถึงมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล อันประกอบด้วยกระบวนการระบุความเสี่ยง การวัดและประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee/RMC) และคณะอนุกรรมการชุดย่อยร่วมมือกันทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงติดตามภาพรวมการบริหารความเสี่ยงเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีสายบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยทำหน้าที่กำกับและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งหน่วยงานดังกล่าวเป็นหน่วยงานอิสระจากสายธุรกิจที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ในปีที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจฯ มีการเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ อาทิ การจัดโครงสร้างของสายงานบริหารความเสี่ยงใหม่ เพื่อให้มีการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นหลักสากลมากขึ้น โดยแบ่งฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตออกเป็น 2 ฝ่ายได้แก่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อธุรกิจ มีหน้าที่ดูแลสินเชื่อธุรกิจ (Commercial Loan) รวมถึงสินเชื่อคู่ค้าสถาบัน (Corporate Loan) และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อรายย่อย มีหน้าที่ดูแลสินเชื่อรายย่อย (Retail Loan) โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งเป็นสินเชื่อที่มีปริมาณสินเชื่อคงค้างมากที่สุดของธนาคาร รวมถึงเพื่อรองรับการเติบโตของสินเชื่อรายย่อยอื่นๆ อาทิ สินเชื่อบุคคลสินเชื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อยในลักษณะ Product Program (SME Product Program) การเพิ่มบุคลากร

ในฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และการเตรียมความพร้อมสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ ที่ช่วยในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงเดิมให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

- การพัฒนาด้านการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2558 กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ อาทิ

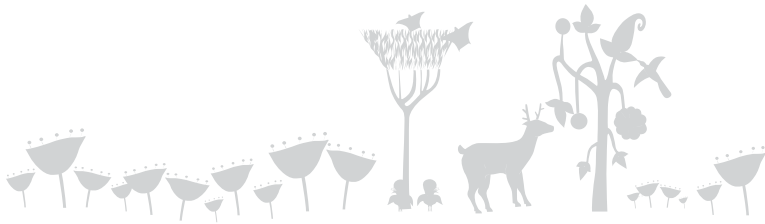
1. การพัฒนาด้านแบบจำลองความเสี่ยง อาทิ การพัฒนาโมเดลและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ Approval Scoring (A-Score for New Car) และ Behavioral Scoring (PL B-Score, NCB/ NCB Grade, NCB Score) สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ CASA Model รวมถึงการตรวจสอบความถูกต้องของโมเดลและข้อมูลที่ใช้ในการพัฒนาโมเดล ตลอดจนการกำหนดกรอบการดำเนินการในด้านการบริหารจัดการข้อมูล

2. การเตรียมความพร้อมสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการบังคับใช้จริงในวันที่ 1 มกราคม 2559

3. การจัดโครงสร้างสายงานบริหารความเสี่ยงใหม่เพื่อให้มีการจัดการอย่างเป็นหลักสากลมากขึ้น โดยเฉพาะการจัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อรายย่อยขึ้นเพื่อดูแลสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งเป็นสินเชื่อที่มีปริมาณสินเชื่อคงค้างมากที่สุดของธนาคาร รวมถึงเพื่อรองรับการเติบโตของสินเชื่อรายย่อยอื่นๆ อาทิ สินเชื่อบุคคลสินเชื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการรายย่อยในลักษณะ Product Program

4. การขยายขีดความสามารถของสายงานบริหารความเสี่ยง ได้แก่ การเพิ่มบุคลากรในสายงานบริหารความเสี่ยงให้เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจที่เพิ่มขึ้น และการพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่ อาทิ Asset-Liability Management System/ ALM System, Operational Risk System และ Analytic Tools ต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

นอกเหนือจากการพัฒนาด้านการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ แล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังสานต่อการดำเนินการที่เป็นประโยชน์ด้านการบริหารความเสี่ยงต่างๆ จากปีที่ผ่านมา เช่น



1. โครงการยกระดับการบริหารความเสี่ยง (Risk Roadmap) ซึ่งมีระยะเวลาดำเนินโครงการ 5 ปี เริ่มตั้งแต่ปี 2554 เป็นต้นมา โดยมีเป้าหมายเพื่อยกระดับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ตามมาตรฐานการดำรงเงินกองทุนโดยวิธีแบบจำลองภายใน (Internal Rating Based Approach/ IRB) และเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงระยะยาว ซึ่งประกอบด้วย 2 ส่วน ได้แก่ การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานในการเก็บข้อมูล และการพัฒนาเครื่องมือวิเคราะห์ความเสี่ยงและเงินกองทุน

2. การมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงกับสายธุรกิจต่างๆ ได้แก่ การที่สายบริหารความเสี่ยงเข้าไปมีส่วนร่วมกับสายธุรกิจต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงตั้งแต่ขั้นตอนการพัฒนา/ปรับปรุงผลิตภัณฑ์บริการ หรือกระบวนการทำงาน รวมถึงการจัดฝึกอบรมให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคาร

3. การฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

4. ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน กลุ่มธุรกิจฯ ได้พัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) ในหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II Pillar 2 โดยกระบวนการดังกล่าวเป็นการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจฯ เห็นว่า มีนัยสำคัญ กระบวนการดังกล่าวจะทำให้กลุ่มธุรกิจฯ ทราบว่ามีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ รวมถึงรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตหรือไม่

สำหรับปี 2559 กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและมุ่งเน้นในการมีส่วนร่วมระหว่างสายบริหารความเสี่ยงและสายธุรกิจต่างๆ ในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และสร้างเครื่องมือและ/หรือกระบวนการเพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจฯ อาจเผชิญได้ในอนาคตให้มีความถูกต้องแม่นยำมากยิ่งขึ้น

• นโยบายการบริหารความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

รวมของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแล และสอบทานความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ รวมถึงพัฒนาเครื่องมือต่างๆ ที่ช่วยในการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ แต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจ โดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย

• โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ สายธุรกิจ และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

1) คณะกรรมการธนาคาร

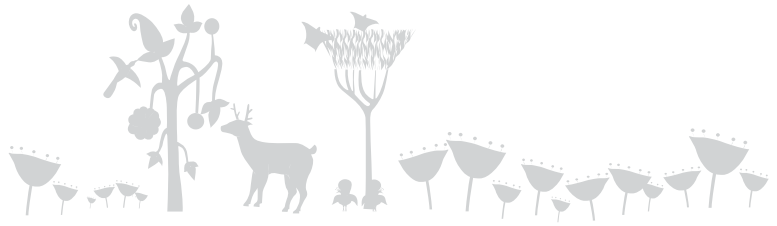
คณะกรรมการธนาคารดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบายกระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาดและการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติการ และกลยุทธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริง และนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

3) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่พิจารณากลับกรองความเพียงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทวงนโยบาย กลยุทธ์ กรอบ และเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ให้คำแนะนำและสนับสนุนการพัฒนาและการนำเครื่องมือและระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไปใช้ดูแลและติดตามความคืบหน้าของการจัดการเหตุการณ์ ความเสี่ยง ความเสียหาย และข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และให้ความเห็นประกอบการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้ประกอบการพิจารณา



4) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่พิจารณากลับกรองความเพียงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวนโยบาย กลยุทธ์ กรอบ และเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พิจารณากลับกรองและ/หรือทบทวนหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมถึง Product Program ต่างๆ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ พิจารณากลับกรองหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณภาพสินทรัพย์เพื่อให้การพิจารณาการกันเงินสำรองในเงินให้กู้ยืม ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อเป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนด อนุมัติการจัดชั้นสินทรัพย์เกณฑ์คุณภาพในเงินให้กู้ยืม ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามที่หลักเกณฑ์กำหนด และติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงคุณภาพของการให้สินเชื่อและกระบวนการที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำกับดูแลและ/หรือให้คำแนะนำในเรื่องของความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

5) สายบริหารความเสี่ยง

สายบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ประสานงานให้มีการนำเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงไปประยุกต์ใช้ในสายธุรกิจและหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

6) สายตรวจสอบภายใน

สายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ทดสอบและประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งคุณภาพของการปฏิบัติงานภายในองค์กร เพื่อดำเนินการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงที่สำคัญ

7) ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)

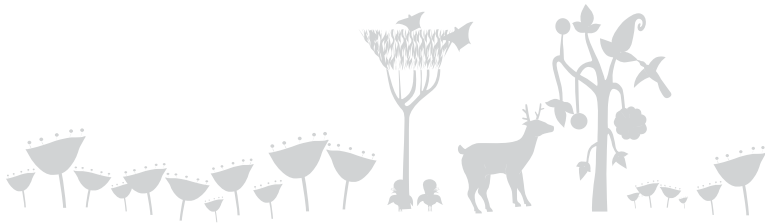
ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง ได้แก่ เจ้าของผลิตภัณฑ์/ ฝ่ายงาน/ สาขา/ หน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจ มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของหน่วยงานของตนเอง กระบวนการ

ทำงาน และระบบงานต่างๆ ที่ใช้ในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตนเองให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบ กระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง

- ด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย

ในฐานะที่เป็นหน่วยงานควบคุมที่มีความเป็นอิสระ (Independent Control Function) ของธนาคาร ฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย โดยมิว่าดอุปสรรคให้หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร ปฏิบัติงานตามกฎหมาย ข้อบังคับของหน่วยงานทางภาษีที่เกี่ยวข้อง โดยเน้นการทำงานร่วมกับสายธุรกิจและสายงานสนับสนุนอื่นๆ ภายในธนาคารในลักษณะของการเป็น Business Partner ในขณะที่หน้าที่หลักในการปฏิบัติตามกฎหมายเป็นของ ทีมผู้บริหารและผู้จัดการ พนักงานทุกคนต่างมีหน้าที่ในการปกป้องธนาคารโดย 1) ทำความเข้าใจและยึดถือปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของตน รวมถึงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายและขั้นตอนการดำเนินงานอื่นๆ ของธนาคาร และ 2) ขอคำปรึกษาจากฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎหมายเมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับกฎหมายข้อบังคับของหน่วยงานทางภาษีที่เกี่ยวข้อง และรายงานการฝ่าฝืนหรือการกระทำผิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย หรือหลักจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องต่อฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎหมายทันที การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายเริ่มต้นที่คณะกรรมการของธนาคารและผู้บริหารระดับสูง (Tone from the Top) ซึ่งเป็นผู้กำหนดวัฒนธรรมองค์กรที่เด่นชัดในด้านจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการกำกับดูแล

ฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎหมายมีหน้าที่ให้ความรู้ ให้คำแนะนำปรึกษา ช่วยเสนอแนะแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามข้อกำหนดของกฎหมาย และทำหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายโดยการสอบทานหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติที่สอดคล้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงทำหน้าที่เป็นหน่วยงานกลางของธนาคารในการประสานงานกับทางการในการเข้าตรวจสอบธนาคาร และติดตามหน่วยงานภายในธนาคารให้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขวิธีปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามข้อสังเกตของทางการ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่ในการทบทวนนโยบายหลักที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจตามหลักจรรยาบรรณที่ดี เช่น นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น



2. ธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจตลาดทุนดำเนินการโดยบริษัทย่อยของธนาคาร ได้แก่ ทุนภัทร บล.ภัทร บล.เคเคเทรต และ บลจ.ภัทร โดยแบ่งธุรกิจหลักออกเป็น 4 ประเภท ดังนี้

2.1 ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

กลุ่มธุรกิจ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ (“ตลาดเอ็ม เอ ไอ”) และตลาดอนุพันธ์ ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ บล.ภัทร และ บล.เคเคเทรต ซึ่งเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ฯ หมายเลข 6 และหมายเลข 19 ตามลำดับ โดยทั้งสองบริษัทให้บริการกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกันและไม่ทับซ้อนกัน กล่าวคือ บล.ภัทร ให้บริการแก่ลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ และลูกค้าบุคคล Mass Affluent ในขณะที่ บล.เคเคเทรต มุ่งเน้นการให้บริการแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไป

ในปี 2558 บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในอันดับที่ 5 หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 4.69 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ โดยมีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมทั้งสิ้น 1,066.14 ล้านบาท ทั้งนี้ สัดส่วนรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภทสถาบันและลูกค้าบุคคลรายใหญ่คิดเป็นประมาณร้อยละ 60.09 และร้อยละ 39.91 ตามลำดับ

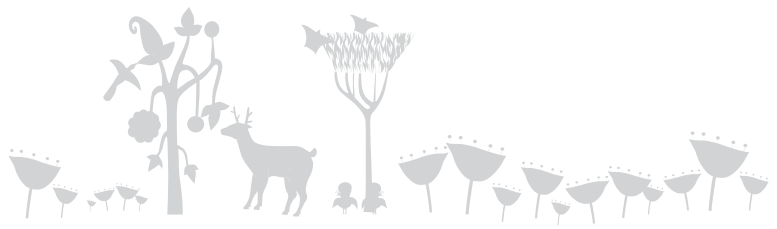
รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภทสถาบันของ บล.ภัทร ร้อยละ 54.00 มาจากลูกค้าสถาบันในประเทศ ซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สำนักงานประกันสังคม บริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บล.ภัทร มีลูกค้าประเภทสถาบันในประเทศจำนวน 42 รายที่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน บล.ภัทร อย่างน้อย 1 ครั้งในรอบระยะเวลา 1 ปี

รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าสถาบันต่างประเทศของ บล.ภัทร คิดเป็นร้อยละ 46.00 ซึ่งในส่วนนี้ร้อยละ 91.96 เป็นรายได้จากเมอริล ลินช์ ตามข้อตกลงความร่วมมือทางธุรกิจระหว่าง บล.ภัทร และเมอริล ลินช์

นอกจากนั้น บล.ภัทร ยังมีรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์จากลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศเป็นจำนวน 70.63 ล้านบาท และรายได้จากค่าธรรมเนียมจากการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์เป็นจำนวน 25.38 ล้านบาทในปี 2558

บล.ภัทร ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ผ่านเจ้าหน้าที่การตลาด (Financial Consultant) และผู้ช่วยเจ้าหน้าที่การตลาด ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับการขึ้นทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. ให้สามารถทำหน้าที่เป็นผู้แนะนำการลงทุนทั้งในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ และหน่วยลงทุน นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังให้บริการวางแผนการเงินและการลงทุนส่วนบุคคลสำหรับลูกค้า Mass Affluent ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีเงินลงทุนประมาณ 2-30 ล้านบาท ผ่านระบบนักลงทุนออนไลน์และเจ้าหน้าที่ผู้ให้คำแนะนำด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ณ สิ้นปี 2558 บล.ภัทร มีสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนของลูกค้าบุคคลทั้งหมดมูลค่ารวม 309,633 ล้านบาท โดยมีบัญชีลูกค้าบุคคลทั้งสิ้น 12,681 บัญชี



ตารางแสดงถึงรายละเอียดของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

| | ลูกค้าสถาบัน ในประเทศ | ลูกค้าสถาบัน ต่างประเทศ | ลูกค้าบุคคล รายใหญ่ |
|--|--------------------------|----------------------------|------------------------|
| มูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ภัทร (ล้านบาท) | 220,967.57 | 462,910.38 | 230,207.09 |
| ส่วนแบ่งการตลาด ¹ (ร้อยละ) | 10.93 ² | 9.90 ³ | 1.81 |
| รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ล้านบาท) | 345.98 | 294.67 | 425.49 |
| สัดส่วนค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ร้อยละ) | 32.45 | 27.64 | 39.91 |

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และข้อมูล บล.ภัทร

หมายเหตุ: 1. ส่วนแบ่งการตลาดคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าแต่ละประเภทของ บล.ภัทร หารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ของลูกค้าประเภทนั้นๆ ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศ
2. ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าสถาบันในประเทศคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศหารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศหลังหักออกด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายของบัญชีซื้อขายเพื่อบริษัทหลักทรัพย์ (Proprietary Account)
3. ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าสถาบันต่างประเทศคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันต่างประเทศหารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศหลังหักออกด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายของลูกค้าทั่วไปที่เป็นชาวต่างประเทศ

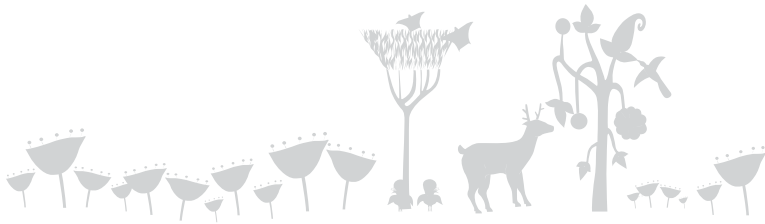
ในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บล.ภัทร มีสายงานวิจัยที่มุ่งเน้นการให้บริการให้คำแนะนำการลงทุนและแนวทางการซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้า โดยนำเสนอทั้งบทวิเคราะห์เศรษฐกิจมหภาคและบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งมีนักวิเคราะห์รวม 11 คน ครอบคลุมหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนจำนวน 77 บริษัท คิดเป็นร้อยละ 72.49 ของมูลค่าตามราคาตลาด (Market Capitalization) ของตลาดหลักทรัพย์ฯ

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.เคเคเทรต ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าประเภทบุคคลทั่วไป ทั้งประเภทบัญชีเงินสดและบัญชีมาร์จิน โดยลูกค้าสามารถใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านเจ้าหน้าที่ผู้แนะนำการลงทุน หรือส่งคำสั่งซื้อขายด้วยตนเองผ่านระบบอินเทอร์เนต

ในปี 2558 บล.เคเคเทรต มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในอันดับที่ 32 หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 0.81 ของมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ

ในรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บล.เคเคเทรต มีรายได้จากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 315.41 ล้านบาท และรายได้จากการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 32.95 ล้านบาท



2.2 ธุรกิจวานิชธนกิจ

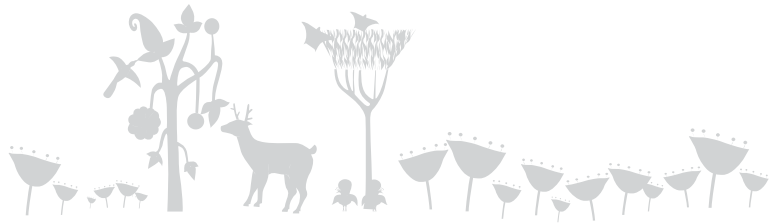
บล.ภัทร เป็นหนึ่งในผู้นำในการให้บริการด้านวานิชธนกิจในประเทศไทย ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่หน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทชั้นนำต่างๆ ของประเทศ

ตัวอย่างผลงานที่ผ่านมาของ บล.ภัทร ได้แก่ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเอสไอ โลตัส รีเทล ไกรท บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท โรงกลั่นน้ำมันระยอง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่งมวลชนทางราง บีทีเอสไกรท และบริษัท เอ็มเค เรสโตรองต์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นต้น

ด้วยความพยายามอย่างต่อเนื่องในการหาแผนการทางการเงินที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า บล.ภัทร ได้เปลี่ยนโฉมตลาดทุนไทยโดยการจัดจำหน่ายหุ้นกู้อนุพันธ์ที่อ้างอิงกับราคาหุ้นเป็นครั้งแรกของประเทศไทยในปี 2557 โดยการจัดจำหน่ายหุ้นกู้อนุพันธ์ให้แก่บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) และในปีเดียวกันนั้น บล.ภัทร ยังได้จัดจำหน่ายหุ้นกู้แปลงสภาพให้แก่บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) ด้วย

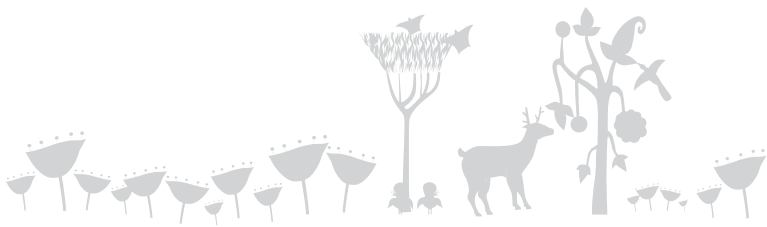
ในปี 2558 บล.ภัทร ช่วยให้ลูกค้าสามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นมูลค่า 12,958 ล้านบาท โดย บล.ภัทร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน) ในการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO)

| ชื่อผู้รับบริการ | รายละเอียดของโครงการ | มูลค่าของรายการ (ล้านบาท) |
|---|---|---------------------------|
| บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน) (SPRC) | การเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก | 12,958 |



แม้ว่าในตลาดปัจจุบันจะมีสภาพการแข่งขันที่สูงขึ้น บล.ภัทร ยังคงเป็นผู้นำในการให้คำปรึกษาสำหรับการดำเนินการเข้าซื้อและ/หรือควบรวมกิจการโดยบริษัทขนาดใหญ่ การปรับโครงสร้างทางการเงินของบริษัทขนาดใหญ่ และให้คำปรึกษาในการออกเครื่องมือทางการเงินต่างๆ โดยในปี 2558 บล.ภัทร ได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัท จาร์ดีน ไซเคิล แอนด์ แคริเอจ จำกัด บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) และบริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 37,092 ล้านบาท

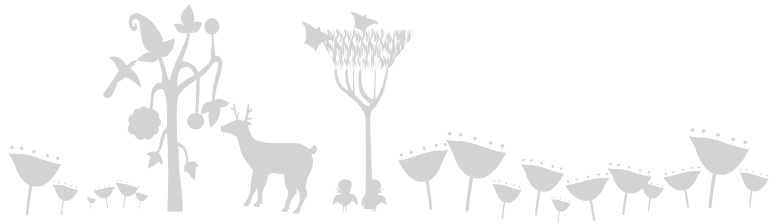
| ชื่อผู้รับบริการ | รายละเอียดของโครงการ | มูลค่าของรายการ (ล้านบาท) |
|--|--|---------------------------|
| บริษัท จาร์ดีน ไซเคิล แอนด์ แคริเอจ จำกัด (JC&C) | การเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) จากโฮลซิม ลิมิเต็ด | 20,045 |
| บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTT) | การจำหน่ายหุ้นสามัญของบริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) | 13,491 |
| บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF) | การเข้าซื้อหุ้นสามัญของ C.P. Cambodia Company Limited จาก Orient Success International Limited | 2,850 |
| บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTT) | การจำหน่ายหุ้นสามัญของบริษัท พีทีที โพลีเมอร์ โอลิซิสติกส์ จำกัด | 707 |



หลังจากการควบรวมกันระหว่างธนาคารและทุนภัทรเป็นกลุ่มธุรกิจฯ ในเดือนกันยายน 2555 กลุ่มธุรกิจฯ มีเป้าหมายที่จะมุ่งเน้นในการให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรแก่ลูกค้า บล.ภัทร จึงได้มีการเพิ่มการให้บริการทางด้านการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในตลาดตราสารหนี้เพิ่มเติม

ในปี 2558 บล.ภัทร ได้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ตลอดทั้งปีทั้งสิ้นจำนวน 6 รายการ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

| ชื่อผู้รับบริการ | รายละเอียดของโครงการ | มูลค่าของรายการ (ล้านบาท) |
|---|--|---------------------------|
| บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1 | 20,000 |
| บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน) (SAWAD) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2 | 200 |
| บริษัท แกรนด์ คาแนล แลนด์ จำกัด (มหาชน) (GLAND) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1 | 100 |
| บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (PL) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2 | 450 |
| บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (PL) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 4 | 500 |
| บริษัท กันกุลเอ็นจิเนียริง จำกัด (มหาชน) (GUNKUL) | หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1 | 300 |



สำหรับปี 2559 บล.ภัทร ได้วางเป้าหมายในการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน โดยเฉพาะธุรกรรม การควบรวมกิจการและการระดมทุนของบริษัทในประเทศผ่าน ตลาดหลักทรัพย์ฯ ในรูปแบบต่างๆ ในขณะเดียวกัน บล.ภัทร จะมุ่งเน้นการทำการตลาดในเชิงรุกมากขึ้น เพื่อให้เข้าถึง กลุ่มเป้าหมายกลุ่มใหม่ ซึ่งได้แก่ บริษัทขนาดกลาง โดยการเสนอ ผลิตภัณฑ์ที่เฉพาะเจาะจงและเหมาะสมต่อลูกค้าแต่ละราย บล.ภัทร จะมุ่งเน้นให้ลูกค้าเห็นถึงประโยชน์ของการเข้าถึงช่องทางการ ระดมทุนโดยผ่านตลาดทุน และยังคงมุ่งมั่นที่จะแนะนำ ผลิตภัณฑ์ทางการเงินรูปแบบใหม่ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด แก่ลูกค้า เช่น กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน กองทุนรวมอสังหา ริมทรัพย์และหุ้นกู้ธนพันธ์ โดย บล.ภัทร จะประสานงานกับธนาคาร พันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ในการ นำเสนอผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้า ขนาดกลาง (Wholesale Banking) ที่ครบวงจร และหาโอกาสในการ ขยายธุรกิจให้กับลูกค้า ซึ่งรวมถึงโอกาสในการเข้าซื้อหรือควบรวม กิจการทั้งในและต่างประเทศ

2.3 ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนแบ่งออกเป็น 3 ประเภทดังนี้

1) การลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว

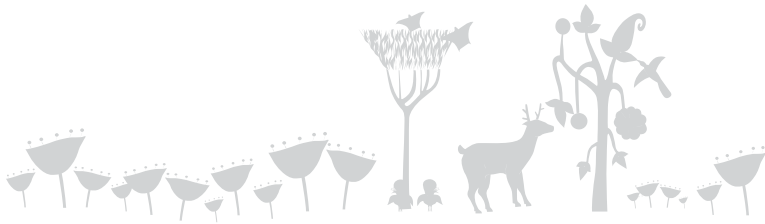
การลงทุนระยะปานกลางและระยะยาวดำเนินการโดยฝ่าย ลงทุน (Direct Investment Department) ของทุนภัทร ภายใต้ กำกับดูแลของคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร (Investment Committee) โดยคณะกรรมการการลงทุนจะพิจารณาอนุมัติการ เข้าลงทุนหรือจำหน่ายเงินลงทุนโดยผ่านการนำเสนอโดยฝ่าย ลงทุนในแต่ละคราว และทำการพิจารณาอัตราผลตอบแทนและ ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับการลงทุนดังกล่าว ฝ่ายลงทุน สามารถลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นหรือกองทุนทั้งในและนอก ตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงการลงทุนทั้งในและต่างประเทศ โดยมี ระยะเวลาการลงทุนเฉลี่ยระหว่าง 3 - 5 ปี ทั้งนี้ ฝ่ายลงทุนจะลงทุน ในหลักทรัพย์ที่เชื่อว่ามีความต่ำกว่ามูลค่าทางปัจจัยพื้นฐานที่ควร จะเป็น (Undervalued Stock) ซึ่งกิจการดังกล่าวจะต้องมีผู้บริหาร ที่มีความสามารถ มีโครงสร้างทางธุรกิจ (Business Model) ที่ดี มีโอกาสที่จะเติบโตทางธุรกิจ และมีศักยภาพในการสร้าง ผลตอบแทนต่อทุน (Return on Invested Capital) ที่ดี นอกจากนี้ กิจการดังกล่าวจะต้องมีความสามารถในการแข่งขันที่ยั่งยืน (Sustainable Competitive Advantage) ในการพิจารณาการ ลงทุนฝ่ายลงทุนจะทำการเข้าเยี่ยมชมกิจการ (Company Visit) การสัมภาษณ์ผู้บริหาร การวิเคราะห์สถานะอุตสาหกรรม การ

วิเคราะห์มูลค่าพื้นฐานของหลักทรัพย์ การศึกษาระบบการควบคุม ภายในและระบบธรรมาภิบาลของกิจการที่จะเข้าลงทุน และ ความเสี่ยงในการลงทุน เป็นต้น

ในการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายลงทุนของทุนภัทรมีนโยบาย วิเคราะห์การลงทุนทั้งในด้านโอกาสในการสร้างผลตอบแทนและ ความเสี่ยงจากการลงทุน โดยจะกำหนดและจัดเตรียมข้อเสนอ การลงทุน ซึ่งจะรวมถึงการกำหนดระยะเวลา เงื่อนไข และ แนวทางในการจำหน่ายเงินลงทุน โดยที่คณะกรรมการการลงทุน จะต้องพิจารณาอนุมัติข้อเสนอการลงทุนก่อนการลงทุนทุกครั้ง และเมื่อลงทุนแล้ว คณะกรรมการการลงทุนจะมอบหมายให้ฝ่าย บริหารความเสี่ยงติดตามการลงทุนเป็นรายวันภายใต้กรอบการ บริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยกำหนดให้มีการแจ้งหรือเรียก ประชุมคณะกรรมการการลงทุนเพื่อทบทวนการลงทุนทุกครั้ง ที่ ราคาตลาดของหลักทรัพย์ที่ลงทุนปรับลดลงถึงระดับที่กำหนดไว้ หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการถือครองการลงทุนที่ทำให้เกิด ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการลงทุนที่มากเกินไปกำหนด (Concentration Risk) รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงของเงิน ลงทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk) เป็นระยะ นอกจากนี้ ฝ่ายลงทุนจะคอยติดตามผลการ ดำเนินงานของกิจการที่ได้เข้าลงทุน เพื่อตรวจสอบและประเมิน การลงทุนอยู่เสมอ ในบางกรณี ฝ่ายลงทุนอาจใช้เครื่องมือทาง การเงินต่างๆ เช่น ตราสารอนุพันธ์ ในการป้องกันความเสี่ยงของ เงินลงทุนได้ โดยการตัดสินใจในการใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ จะอยู่ในกรอบการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการการลงทุน

ทั้งนี้ ทุนภัทรได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างมากในเรื่องการ ป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อมิให้ เกิดความได้เปรียบหรือเสียเปรียบในการลงทุนของทุนภัทรและ การลงทุนของลูกค้าของ บล.ภัทร ฝ่ายลงทุนของทุนภัทรจึงเป็น เสมือนนักลงทุนทั่วไปที่เป็นลูกค้ารายหนึ่งของ บล.ภัทรและไม่มีสิทธิ ได้รับข้อมูลหรือบทวิจัยที่แตกต่างจากลูกค้ารายอื่นของ บล.ภัทร นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลการใช้ข้อมูล ภายใน การซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน และ Chinese Wall ระหว่างหน่วยงานภายในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน เพื่อให้เกิดความ โปร่งใส เป็นไปตามธรรมาภิบาลที่ดี และป้องกันปัญหาจากความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้นในอนาคต

สำหรับปี 2558 คณะกรรมการบริษัททุนภัทรได้กำหนดวงเงิน ในการลงทุนเพิ่มสุทธิเป็นจำนวนไม่เกิน 1,500 ล้านบาท ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวอาจปรับเปลี่ยนไปตามแผนการดำเนินธุรกิจ ของกลุ่มธุรกิจตลาดทุนและสถานะตลาดทุน โดย ณ สิ้นปี 2558



ฝ่ายลงทุนของทุนภัทรมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์คงเหลือมูลค่า 1,214 ล้านบาท มีผลขาดทุนรวมจากการลงทุนจำนวน 88 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากเงินปันผล 24 ล้านบาท กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ (Realized Gain) จำนวน 59 ล้านบาท และมีการเปลี่ยนแปลงของกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น (Change in Unrealized Gain) เป็นจำนวน -171 ล้านบาท

2) การค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

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

2.1 Arbitrage Trade

Arbitrage Trade เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปีในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น กึ่งหุ้น และตราสารอนุพันธ์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ โดยมุ่งเน้นหลักทรัพย์ที่มีรายชื่ออยู่ในดัชนี 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 ปีในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น กึ่งหุ้น และตราสารอนุพันธ์ (Derivatives) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ โดยมุ่งเน้นหลักทรัพย์ที่มีรายชื่ออยู่ในดัชนี SET100 หรือหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าตลาดตั้งแต่ 3,000 ล้านบาทขึ้นไป สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่น (รวมถึงหลักทรัพย์อ้างอิงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่นนั้นๆ) และ ETF โดยอาศัยข้อมูลจากการศึกษาแบบจำลองและทดสอบความสัมพันธ์ด้านราคาหรือข้อมูลทางสถิติของตราสารที่จะลงทุนเพื่อหาลักษณะและโอกาสในการสร้างผลกำไรจากความแตกต่างหรือพฤติกรรมเปลี่ยนแปลงของราคา โดยฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะทำการซื้อและ/หรือขายหลักทรัพย์และ/หรือตราสารอนุพันธ์อย่างเป็นระบบตามแบบจำลองทาง

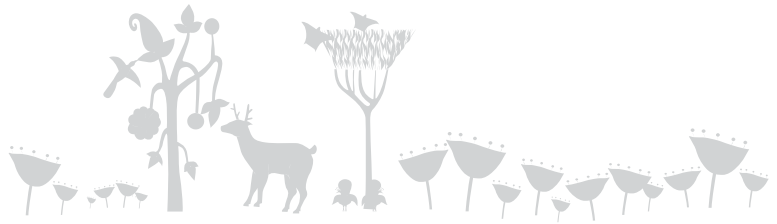
คณิตศาสตร์

2.3 Financial Product and Service

Financial Product and Service เป็นการเสนอขายและให้บริการเกี่ยวกับตราสารทางการเงิน ซึ่งตราสารทางการเงินที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ออกและเสนอขายในปัจจุบัน ได้แก่ หุ้นกู้อนุพันธ์ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ (OTC Derivatives) โดยหุ้นกู้อนุพันธ์เป็นตราสารหนี้ระยะสั้นที่ผลตอบแทนของตราสารจะอ้างอิงกับหลักทรัพย์อ้างอิงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นตราสารที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้านำเสนอขึ้นทะเบียนเพื่อซื้อขายผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยมีทั้งประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ให้สิทธิซื้อ และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ให้สิทธิขาย ส่วนสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นสัญญาอนุพันธ์ที่เป็นการเข้าทำสัญญาระหว่างคู่ค้าที่กำหนดให้มีการให้ผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์อ้างอิงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ในการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าว ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะเป็นผู้ประเมินและกำหนดราคาเสนอซื้อและ/หรือราคาเสนอขาย โดยอ้างอิงกับปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ได้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม นอกจากนี้ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ายังให้บริการในการดูแลสภาพคล่องของ SET50 Index ออปชั่นในตลาดอนุพันธ์และ ETF แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซึ่งเป็นผู้ออก ETF ด้วย

ในการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจำกัดปริมาณการลงทุนตามสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่ลงทุน กำหนดเพดานมูลค่าความเสี่ยง (VaR Limit) และเพดานสำหรับผลขาดทุนสะสม และมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการลงทุนและจัดทำรายงานเป็นรายวันเพื่อส่งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ หากมูลค่าการลงทุนหรือค่าความเสี่ยงใดมีค่าเกินกว่าวงเงินหรือรอบความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะต้องลดฐานการลงทุนดังกล่าวให้ลงมาอยู่ภายใต้วงเงินหรือรอบความเสี่ยงที่กำหนดภายในเวลาที่กำหนดไว้

สำหรับปี 2558 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีวงเงินสูงสุดสำหรับการลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท บล.ภัทร เป็นจำนวนไม่เกิน 7,500 ล้านบาท และคณะกรรมการการลงทุนได้กำหนดวงเงินสูงสุดภายในกรอบที่คณะกรรมการบริษัท บล.ภัทร ได้อนุมัติไว้ โดยแบ่งประเภทตามกลยุทธ์การลงทุน 3 กลุ่ม คือ ไม่เกิน 7,500 ล้านบาทสำหรับการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Arbitrage Trade (สามารถโยกวงเงินจาก



การลงทุนโดยใช้กลยุทธ์อื่นมาได้เนื่องจากการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Arbitrage Trade มีความเสี่ยงต่ำกว่า) ไม่เกิน 300 ล้านบาทสำหรับการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ System Trade และไม่เกิน 3,000 ล้านบาท สำหรับกลยุทธ์ Financial Product and Service (ไม่นับรวมมูลค่าหุ้นกู้ธนบัตรที่เสนอขายได้)

ณ สิ้นปี 2558 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีมูลค่าเงินสดที่ใช้สำหรับการลงทุนเป็นจำนวน 2,518 ล้านบาท

3) เฮดจ์ฟันด์

ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ของ บล.ภัทร ประกอบธุรกิจ 2 ประเภท ดังนี้

3.1 การลงทุนระยะสั้นโดยใช้กลยุทธ์ Hedge Fund

การลงทุนระยะสั้นโดยใช้กลยุทธ์ Hedge Fund ดำเนินการโดยฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ของ บล.ภัทร เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นและตราสารอนุพันธ์โดยอาศัยกลยุทธ์การลงทุนอย่างเป็นระบบ (Systematic Strategy) การวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative) และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีระยะเวลาในการลงทุนสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยมีมุ่งหมายให้ได้ผลตอบแทนจากการลงทุนในอัตราตามที่คณะกรรมการการลงทุนของธนาคารกำหนด

ในการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดให้มีการติดตามสอบทานสัดส่วนการลงทุน มูลค่าความเสี่ยงของพอร์ตลงทุน และผลการดำเนินงานในทางสถิติ จำกัดปริมาณการลงทุนตามสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่ลงทุน จำกัดผลขาดทุนว่าเมื่อมีผลขาดทุนสะสมเกินมูลค่าที่คณะกรรมการการลงทุนของธนาคารกำหนด ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์จะหยุดทำการซื้อขายและเข้ารายงานกับคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร เพื่อพิจารณาการลงทุนในขั้นต่อไป โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและรายงานให้ฝ่ายจัดการทราบเป็นรายวัน

สำหรับปี 2558 ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีวงเงินสำหรับลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท บล.ภัทร จำนวนวงเงินเริ่มต้นไม่เกิน 2,700 ล้านบาท โดย ณ สิ้นปี 2558 ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมเป็นจำนวน 3,015 ล้านบาท

3.2 การให้คำแนะนำการลงทุน (Advisory Business)

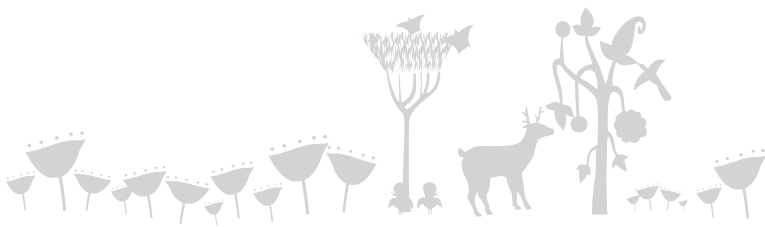
ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ประกอบธุรกิจให้คำแนะนำกลยุทธ์การลงทุนอย่างเป็นระบบ (Systematic Strategy) แก่ บลจ.ภัทร ซึ่งได้นำเสนอขายแก่นักลงทุนทั้งในรูปแบบของกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนรวม

2.4 ธุรกิจจัดการลงทุน

บลจ.ภัทร ซึ่งให้บริการจัดการลงทุนในกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลแก่ลูกค้าได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ ทำให้ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า ส่งผลให้สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการในปี 2558 ขยายตัวขึ้นร้อยละ 27 จากปีที่ผ่านมา โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บลจ.ภัทร มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการมูลค่ารวมทั้งสิ้น 45,259 ล้านบาท แบ่งเป็นกองทุนส่วนบุคคล 9,964 ล้านบาท กองทุนรวม 21,359 ล้านบาท และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) 13,937 ล้านบาท

ในปี 2558 บลจ.ภัทร ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ทั้งในธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลและกองทุนรวม โดยในส่วนกองทุนส่วนบุคคล นอกจากการบริหารกองทุนประเภท Active Fund แล้ว บลจ.ภัทร ได้นำเสนอการบริหารกองทุนในรูปแบบ Systematic Fund ที่ผ่านการวิจัยและพัฒนาจากการทำงานร่วมกันระหว่าง บลจ.ภัทร และผู้เชี่ยวชาญในฐานะที่ปรึกษาจาก บล.ภัทร นอกจากนี้ บลจ.ภัทร ยังได้นำเสนอกองทุนลักษณะเดียวกันในรูปแบบกองทุนรวมให้กับนักลงทุนประเภท Accredited Investor ภายใต้ชื่อกองทุนเปิดภัทร แอปโซลูท รีเทิร์น (Phatra Absolute Return Fund)

นอกจากนี้ บลจ.ภัทร ได้ออกกองทุนรวมเพิ่มเติม เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนและกระจายความเสี่ยง โดยเป็นกองทุนที่มีนโยบายลงทุนในหุ้นทุนทั่วโลกภายใต้ชื่อกองทุนเปิดภัทร โกลบอล นิว เพอร์สเปกทีฟ (Phatra Global New Perspective Fund: Phatra GNP) ที่เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Capital Group New Perspective Fund (LUX) (“กองทุนหลัก”) ที่บริหารโดยแคปิตอล กรุ๊ป ซึ่งเป็นบริษัทจัดการกองทุนชั้นนำและใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งของโลก ปัจจุบันมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารประมาณ 1.4 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยบลจ.ภัทร เลือกลงทุนผ่านกองทุนที่แคปิตอล กรุ๊ปบริหาร เนื่องจากจากแนวทางการลงทุนที่พิจารณาปัจจัยพื้นฐานของธุรกิจเป็นสำคัญ และประสบการณ์การดำเนินงานกว่า 80 ปีของแคปิตอล กรุ๊ป นอกจากนี้ กองทุนหลักที่ บลจ.ภัทร เลือกเข้าไปลงทุนนั้นมีการดำเนินงานที่ถืออย่างสม่ำเสมอในระยะเวลากว่า 40 ปีของกองทุน



ช่องทางการให้บริการ

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

1. ธนาคารเกียรตินาคิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสาขา รวมทั้งสิ้น 65 สาขา (รวมสำนักงานใหญ่) โดยจำนวนสาขาของธนาคารแบ่งตามภูมิภาคได้ดังนี้

| เขตพื้นที่ | จำนวนสาขา |
|-----------------------|-----------|
| กรุงเทพฯ และปริมณฑล | 33 |
| ภาคกลาง | 7 |
| ภาคตะวันออก | 7 |
| ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ | 6 |
| ภาคใต้ | 6 |
| ภาคเหนือ | 6 |
| รวม | 65 |

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีศูนย์ประมวลผลอัตโนมัติ 2 แห่ง ได้แก่ ศูนย์ประมวลผลอัตโนมัติถนนบางนา-ตราด กม.8 และศูนย์ประมวลผลอัตโนมัติจังหวัดอุดรธานี เพื่อรองรับการประมวลผลอัตโนมัติใช้แล้ว โดยศูนย์ประมวลผลอัตโนมัติของธนาคารเป็นศูนย์ประมวลผลที่ให้บริการครบวงจร และมีมาตรฐานสำหรับผู้ประกอบการรถยนต์ใช้แล้ว และเป็นทางเลือกสำหรับประชาชนทั่วไปที่ต้องการมีรถยนต์

นอกจากช่องทางสาขาแล้ว ธนาคารยังเล็งเห็นถึงความสำคัญในการให้บริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ช่องทางบริการผ่านโทรศัพท์ รวมถึงการสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ ธนาคารจึงมุ่งเน้นการพัฒนาและสร้างนวัตกรรมสำหรับช่องทางเหล่านี้ในระยะเวลา 2-3 ปีข้างหน้า เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพิ่มโอกาสในการให้ข้อมูลและรับฟังความคิดเห็นของลูกค้า และสร้างความแตกต่างทางการตลาด

ปัจจุบันธนาคารมีบริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

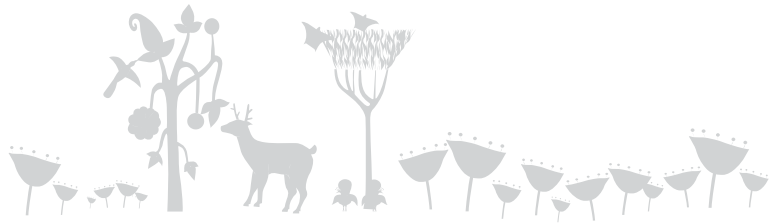
- บริการธนาคารออนไลน์ ได้แก่ บริการธนาคารออนไลน์สำหรับลูกค้าบุคคล (KK e-Banking) ให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมออนไลน์ได้สะดวกทุกที่และทุกเวลา การแสดงข้อมูลเงินฝากและการลงทุนในรูปแบบของ Portfolio ผ่านธนาคารออนไลน์ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยเฉพาะธนาคาร

ออนไลน์สำหรับลูกค้าธุรกิจ (KK Biz e-Banking) ให้ลูกค้าธุรกิจดูข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีเงินฝาก บริการเรียกเก็บเงิน บริการชำระหนี้ และบริการสำหรับลูกค้าธุรกิจรถยนต์

- บริการเคเค เอทีเอ็ม (KK ATM) ซึ่งลูกค้าสามารถใช้บริการได้ที่เครื่อง ATM ของทุกธนาคารในเครือข่าย ATM POOL ทั่วประเทศ ธนาคารได้มีการออกบัตร KK ATM 4 รูปแบบใหม่ (KK Value Card, KK Maxi Card, KK Trust Card และ KK Project Card) เพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้า โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมพร้อมเลือกรับความคุ้มครองกรณีเกิดอุบัติเหตุในรูปแบบต่างๆ ได้
- บริการรับฝากเงินสดผ่านเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ (ADM/ CDM) โดยลูกค้าสามารถใช้บริการได้ที่เครื่องฝากเงินสดของทุกธนาคาร เพิ่มความสะดวกรวดเร็ว โดยลูกค้าไม่ต้องรอคิวที่สาขา เพียงทำธุรกรรม เงินก็สามารถเข้าบัญชีได้ทันที
- บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ อาทิ KK Smart SMS เป็นบริการแจ้งยอดบัญชีเงินฝากในทุกวันที่มีการเคลื่อนไหวของบัญชี และทุกสิ้นเดือน ผ่านระบบ SMS ไปยังโทรศัพท์มือถือของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารได้ขยายช่องทางการทำธุรกรรมสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์บนสมาร์ตโฟน ภายใต้แอปพลิเคชัน KK Auto เพื่อให้ลูกค้าสามารถค้นหาราคารถยนต์ใหม่ ราคาประเมินรถกู้เงินด่วน ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ แจ้งความสนใจเพื่อให้ธนาคารติดต่อกลับ รวมถึงการแจ้งเตือนต่างๆ บนโทรศัพท์มือถือ เช่น แจ้งเตือนตารางการประมูล แจ้งเตือนชำระค่างวด แจ้งเตือนภาษี พ.ร.บ. และประกันภัยรถยนต์ เป็นต้น

สำหรับช่องทางบริการผ่านโทรศัพท์ ธนาคารมีศูนย์บริการลูกค้า (KK Contact Center) หมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5555 คอยให้บริการต่างๆ ผ่านระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติ (IVR) และผ่านเจ้าหน้าที่เพื่อให้บริการลูกค้าทุกวัน โดยในปี 2558 ที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการพัฒนาการให้บริการในส่วนของคุณสมบัติลูกค้าเพิ่มเติมหลายด้าน โดยมุ่งเน้นให้เกิดความชัดเจน สะดวกสบาย และเพิ่มเติมทางเลือกแก่ลูกค้า โดยมีพัฒนาการที่สำคัญดังนี้

- บริการเปิดบัญชีออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำผ่านเจ้าหน้าที่ศูนย์บริการลูกค้า
- บริการสอบถามยอดบัญชีเงินฝากผ่านระบบอัตโนมัติ
- บริการโอนเงินระหว่างบัญชีตนเองภายในธนาคารผ่านระบบอัตโนมัติและเจ้าหน้าที่ศูนย์บริการลูกค้า



- บริการขายดีเซลและสั่งซื้อสมุดเช็คผ่านเจ้าหน้าที่ศูนย์บริการลูกค้า
- บริการส่งรายการเดินบัญชีผ่านเครื่องโทรสาร
- การแจ้งข้อมูลในส่วนของการบริการใหม่ โปรโมชัน และรายการส่งเสริมการขายที่น่าสนใจ ให้ลูกค้าทราบ

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดให้บริการ KK Biz Contact Center หรือศูนย์บริการลูกค้าธุรกิจ ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5599 เพื่อให้บริการลูกค้าธุรกิจ รวมถึงคู่ค้าธุรกิจ สามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ของธนาคารได้ทุกวัน

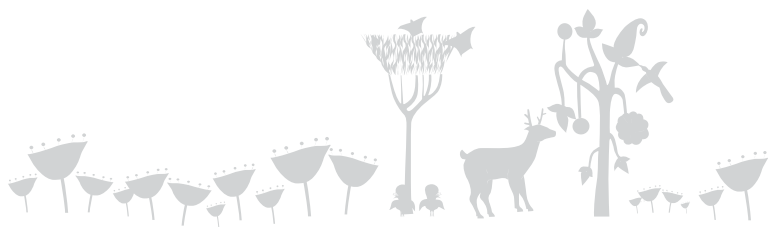
ในส่วนของการสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อเพิ่มการสื่อสารข้อมูลและรับฟังความคิดเห็นจากลูกค้า ธนาคารได้เปิดช่องทางออนไลน์หลากหลายช่องทาง เพื่อสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า และให้ตรงกับพฤติกรรมในการรับสื่อของลูกค้าให้มากที่สุด ได้แก่

- เว็บไซต์หลักของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th) ได้มีการปรับเปลี่ยนรูปแบบเว็บไซต์ เพื่อเป็นช่องทางในการให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์/ บริการ ข้อมูลองค์กร แหล่งรวมเครื่องมือและความรู้สำหรับลูกค้าเพื่อช่วยในการตัดสินใจเลือกใช้บริการหรือบริการด้านการเงินการลงทุนของลูกค้า เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า รวมถึงเปิดช่องทางเพื่อให้ลูกค้า สอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการ แสดงความเห็น ข้อเสนอแนะต่อธนาคาร เพื่อธนาคารจะสามารถติดต่อกลับลูกค้าเพื่อให้ข้อมูลได้รวดเร็วและตรงความต้องการมากที่สุด อีกทั้งยังเป็นเครื่องมือที่ช่วยนำความเห็น ข้อเสนอแนะของลูกค้ามาพัฒนาผลิตภัณฑ์บริการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

- สื่อสังคมออนไลน์ของธนาคาร (Social Media) อาทิ KK Facebook (www.facebook.com/kiatnakinlive) และ KK YouTube (www.youtube.com/kiatnakinlive) ธนาคารมีช่องทางสังคมออนไลน์ที่เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้มากที่สุดพร้อมกัน 2 ช่องทาง โดยทั้งช่องทาง Facebook และ YouTube นั้น ลูกค้าสามารถรับข้อมูลข่าวสารอัปเดตจากธนาคาร (ข้อความ บทความ ภาพ เสียง วิดีโอ ฯลฯ) รวมถึงสอบถามข้อมูล แสดงความเห็น เสนอแนะต่อธนาคารได้ตลอด 24 ชั่วโมง

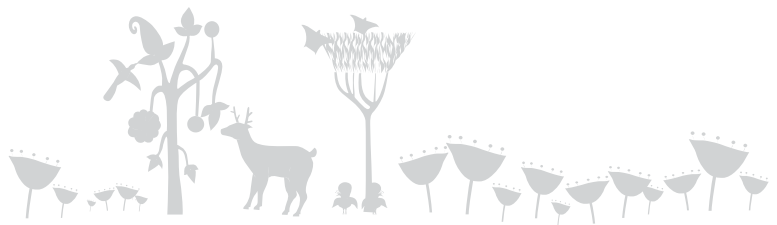
- จดหมายข่าวออนไลน์ (E-newsletter) ด้วยพฤติกรรมในการรับสื่อผ่านโทรศัพท์มือถือและคอมพิวเตอร์เป็นหลักของลูกค้าในปัจจุบัน นอกเหนือจากช่องทางเว็บไซต์และสังคมออนไลน์แล้ว ธนาคารได้เพิ่มช่องทางการรับส่งข้อมูลข่าวสารผ่านทางรูปแบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) โดยจัดทำเป็นจดหมายข่าวออนไลน์เป็นประจำ โดยส่งตรงถึง Email Inbox ของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถรับข่าวสารจากธนาคาร รวมถึงอัปเดตข้อมูล โปรโมชันล่าสุด เพื่อประโยชน์สูงสุดสำหรับลูกค้า

ทั้งนี้ เพื่อให้ทุกช่องทางของธนาคารสามารถให้บริการลูกค้าของทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์และบริการได้เกิดประโยชน์สูงสุด กลุ่มธุรกิจฯ ได้สร้างกระบวนการจัดการข้อมูลใหม่เพื่อลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ (One Account) โดยทำการเก็บข้อมูลลูกค้าในครั้งแรกที่เปิดบัญชีกับธนาคาร จากนั้นหากลูกค้าต้องการสมัครบริการเพิ่มก็สามารถทำได้อย่างรวดเร็วโดยไม่ต้องกรอกใบสมัครใหม่

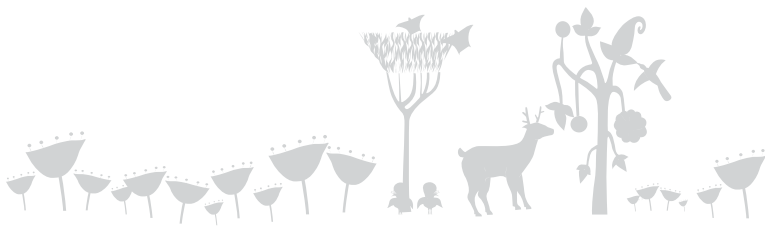


นอกเหนือจากช่องทางต่างๆ ของธนาคารแล้ว ธนาคารยังได้ขยายช่องทางการให้บริการด้านต่างๆ ผ่านพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร อาทิ การติดต่อทำธุรกรรมสินเชื่อรถจักรยานยนต์ผ่านสาขาของบีคิก และเคาน์เตอร์ เซอร์วิส ทั่วประเทศ รวมถึงสามารถใช้บริการสมัครผ่านช่องทางออนไลน์ (www.silkspan.com) และการบริการรับฝากเงินสด โอนเงิน เข้าบัญชีธนาคาร ณ ที่ทำการไปรษณีย์ทั่วประเทศ

| ลำดับ | สาขา | ที่ตั้งสาขา | หมายเลขโทรศัพท์ | หมายเลขโทรสาร |
|-------------------------|-------------------------------|--|-----------------|---------------|
| กรุงเทพมหานครและปริมณฑล | | | | |
| 1 | อโศก | 209 อาคารเคทวอเตอร์ อาคารเอ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 | 0-2165-5555 | 0-2664-1454 |
| 2 | ซีคอนสแควร์ ศรีนครินทร์ | 55 ศูนย์การค้าซีคอนสแควร์ ชั้น 3 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250 | 0-2165-5555 | 0-2320-0623 |
| 3 | เพชรเกษม-กาญจนาภิเษก | 919/42-43 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแค เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160 | 0-2165-5555 | 0-2454-8657 |
| 4 | เยาวราช | 289 ถนนเยาวราช แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100 | 0-2165-5555 | 0-2223-1372 |
| 5 | สีพระยา | 78 ตรอกกัปตันบุช (เจริญกรุง 30) แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 | 0-2165-5555 | 0-2237-7884 |
| 6 | สุขสวัสดิ์ | 178, 180, 182 ถนนสุขสวัสดิ์ แขวงบางปะกอก เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10140 | 0-2165-5555 | 0-2428-8798 |
| 7 | เมเจอร์ รัชโยธิน | 234/2 โครงการเมเจอร์ รัชโยธิน ชั้น 1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 | 0-2165-5555 | 0-2939-6179 |
| 8 | นครปฐม | 992/2-3 ถนนเพชรเกษม ตำบลห้วยจรเข้ม อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000 | 0-2165-5555 | 034-271-584 |
| 9 | สมุทรปราการ | 89/8-10 หมู่ 5 ตำบลบางเมือง อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ 10270 | 0-2165-5555 | 0-2703-2650 |
| 10 | ปทุมธานี | 433, 435, 437 ถนนรังสิต-นครนายก ตำบลประจักษ์ศิลปชัย อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130 | 0-2165-5555 | 0-2533-0343 |
| 11 | นนทบุรี | 68/30-32 หมู่ที่ 8 ตำบลบางกระสอบ อำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี 11000 | 0-2165-5555 | 0-2525-3056 |
| 12 | สมุทรสาคร | 1400/98-101 ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร 74000 | 0-2165-5555 | 034-837-212 |
| 13 | สีลม | 323 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 | 0-2165-5555 | 0-2237-1952 |
| 14 | เดอะมอลล์บางกะปิ | 3522 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240 | 0-2165-5555 | 0-2704-9110 |
| 15 | เซ็นทรัลเฟสติวัล อีสต์วิลล์ | เลขที่ 69, 69/1, 69/2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลเฟสติวัล อีสต์วิลล์ ชั้น 3 ถนนประดิษฐ์มนูธรรม แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ 10230 | 0-2165-5555 | 0-2041-8902 |
| 16 | เจริญกรุง | 273/8 ถนนเจริญกรุง แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100 | 0-2165-5555 | 0-2221-3148 |
| 17 | เซ็นทรัลพลาซา ปิ่นเกล้า | 7/222 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา ปิ่นเกล้า ชั้น 4 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700 | 0-2165-5555 | 0-2434-9622 |
| 18 | พระราม 3 | 493/4-6 ถนนนางลิ้นจี่ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 | 0-2165-5555 | 0-2287-3230 |
| 19 | ทองหล่อ | 125/19 ซอยสุขุมวิท 55 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 | 0-2165-5555 | 0-2392-6662 |
| 20 | พหลโยธินเพลส | ห้องชุดเลขที่ 408/4 อาคารพหลโยธินเพลส ชั้น 1 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 | 0-2165-5555 | 0-2619-0136 |
| 21 | เซ็นทรัลพลาซา เวสต์เกต | 199, 199/1, 199/2 หมู่ที่ 6 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา เวสต์เกต ชั้น 3 ตำบลเสาธงหิน อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี 11140 | 0-2165-5555 | 0-2903-3600 |
| 22 | พระราม 4 | 1032/7-9 ถนนพระราม 4 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 | 0-2165-5555 | 0-2287-3579 |
| 23 | เดอะมอลล์ท่าพระ | 99 ถนนรัชดาภิเษก (ตากสิน-ท่าพระ) แขวงบุคคโล เขตธนบุรี กรุงเทพฯ 10600 | 0-2165-5555 | 0-2477-7162 |
| 24 | มหานคร | 1082/5 อาคารบีบีอีมิออฟฟิศทาวเวอร์ ถนนกรุงเกษม แขวงคลองมหาราช เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100 | 0-2165-5555 | 0-2628-0025 |
| 25 | แฟชั่นไอส์แลนด์ | 587, 589, 589/7-9 ถนนรามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพฯ 10230 | 0-2165-5555 | 0-2947-5077 |
| 26 | เซ็นทรัลพลาซา บางนา | 587, 589 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา บางนา ชั้น 4, ถนนบางนา-ตราด(กม. 3) แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260 | 0-2165-5555 | 0-2398-5950 |
| 27 | พาราไดซ์ พาร์ค | ศูนย์การค้าพาราไดซ์ พาร์ค ชั้นที่ 2 เลขที่ 61 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร 10250 | 0-2165-5555 | 0-2325-9150 |
| 28 | สยามพารากอน | 991 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 | 0-2165-5555 | 0-2610-9669 |
| 29 | ซีคอน บางแค | ศูนย์การค้าซีคอน บางแค ชั้นที่ 3 เลขที่ 607 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพมหานคร 10160 | 0-2165-5555 | 0-2458-2826 |
| 30 | บางบอน | 265 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพมหานคร 10150 | 0-2165-5555 | 0-2417-2499 |
| 31 | วงเวียน 22 กรกฎาคม | 132 ถนนมิตรพันธ์ แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร 10100 | 0-2165-5555 | 0-2221-7327 |
| 32 | อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ | 252/203 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ ชั้น 2 โชคพลาซ่า ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 | 0-2165-5555 | 0-2275-8633 |
| 33 | เซ็นทรัลเวิลด์ | 4,4/1-2,4/4 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 4 ถนนราชดำริ แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 | 0-2165-5555 | 0-2646-1244 |



| ลำดับ | สาขา | ที่ตั้งสาขา | หมายเลขโทรศัพท์ | หมายเลขโทรสาร |
|------------------------------|------------------------|--|-----------------|---------------|
| ภาคกลาง | | | | |
| 34 | ราชบุรี | 286/25-28 ถนนศรีสุริยวงศ์ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดราชบุรี 70000 | 0-2165-5555 | 032-310-391 |
| 35 | สระบุรี | 568/7-9 ถนนพหลโยธิน ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี 18000 | 0-2165-5555 | 036-318-446 |
| 36 | กาญจนบุรี | 275/1-2 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดกาญจนบุรี 71000 | 0-2165-5555 | 034-620-646 |
| 37 | หัวหิน | 39-39/1 ถนนชมลินธุ์ ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110 (ใหม่) | 0-2165-5555 | 032-547-660 |
| 38 | สุพรรณบุรี | 290/3-6 หมู่ 4 ตำบลสนามชัย อำเภอเมือง จังหวัดสุพรรณบุรี 72000 | 0-2165-5555 | 035-546-277 |
| 39 | พระนครศรีอยุธยา | 100 หมู่ 1 ตำบลไผ่ลิง อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000 | 0-2165-5555 | 035-235-642 |
| 40 | เพชรบุรี | 132/8-10 หมู่ที่ 1 ตำบลต้นมะม่วง อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี 76000 | 0-2165-5555 | 032-454-722 |
| ภาคตะวันออก | | | | |
| 41 | ชลบุรี | 342 ถนนวิภาวดีรังสิต ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000 | 0-2165-5555 | 038-384-950 |
| 42 | เขื่อนลพบุรี | 99-99/1 ศูนย์การค้าเขื่อนลพบุรี ระยะที่ 2 ถนนพหลโยธิน อ.เมืองระยอง จ.ระยอง 21000 | 0-2165-5555 | 038-808-095 |
| 43 | จันทบุรี | 29/1-4 หมู่ 7 ตำบลจันทนิมิต อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี 22000 | 0-2165-5555 | 039-343-615 |
| 44 | ฉะเชิงเทรา | 508,510 ถนนฉะเชิงเทรา-บางปะกง ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000 | 0-2165-5555 | 038-516-106 |
| 45 | พัทยา | 47/70 หมู่ที่ 9 ถนนพหลโยธิน ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150 | 0-2165-5555 | 038-489-162 |
| 46 | สระแก้ว | 330 ถนนสุวรรณศร ตำบลสระแก้ว อำเภอเมือง จังหวัดสระแก้ว 27000 | 0-2165-5555 | 037-241-993 |
| 47 | ศรีราชา | เลขที่ 6-8 ถนนศรีราชานคร 3 ตำบลศรีราชา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110 | 0-2165-5555 | 038-313-820 |
| ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ | | | | |
| 48 | นครราชสีมา | 952, 954, 956, 958, 960 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000 | 0-2165-5555 | 044-256-746 |
| 49 | ขอนแก่น | 9/2 ถนนประชาสโมสร ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000 | 0-2165-5555 | 043-337-734 |
| 50 | สาขาสุนัข ทาวเวอร์ | 512/8 ศูนย์การค้า สุนัข ทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 ถนนพหลโยธิน ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000 | 0-2165-5555 | 045-209-258 |
| 51 | อุดรธานี | 215/25, 215/27 ถนนอุดรสุขุมย์ ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000 | 0-2165-5555 | 042-223-242 |
| 52 | สุรินทร์ | 6/7 ถนนหลักเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดสุรินทร์ 32000 | 0-2165-5555 | 044-535-031 |
| 53 | หนองคาย | 527-528 หมู่ที่ 7 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองหนองคาย จังหวัดหนองคาย 43000 | 0-2165-5555 | 042-460-151 |
| ภาคใต้ | | | | |
| 54 | หาดใหญ่ | 20/1 ถนนราษฎร์ยี่สิบ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110 | 0-2165-5555 | 074-343-309 |
| 55 | สุราษฎร์ธานี | 22/144-146,22/163 ถนนราษฎร์อุทิศ ตำบลตลาด อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000 | 0-2165-5555 | 077-217-408 |
| 56 | นครศรีธรรมราช | 111,111/1-4 ถนนพัฒนาการ-คูขวาง ตำบลคลัง อำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000 | 0-2165-5555 | 075-317-171 |
| 57 | ภูเก็ต | 63/714-716 หมู่ที่ 4 ตำบลวิชิต อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 83000 | 0-2165-5555 | 076-522-310 |
| 58 | กระบี่ | 254,254/1-2 หมู่ 11 ตำบลกระบี่น้อย อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่ 81000 | 0-2165-5555 | 075-663-923 |
| 59 | ตรัง | 59/12-14 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมือง จังหวัดตรัง 92000 | 0-2165-5555 | 075-223-293 |
| ภาคเหนือ | | | | |
| 60 | พิษณุโลก | 286/10 ถนนพิษณุโลก ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000 | 0-2165-5555 | 055-211-687 |
| 61 | เชียงใหม่ | 33 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300 | 0-2165-5555 | 053-409-625 |
| 62 | นครสวรรค์ | 1311/18-21 หมู่ที่ 10 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000 | 0-2165-5555 | 056-313-655 |
| 63 | เชียงราย | 102 ,102/1-3 หมู่ 13 ถนนพหลโยธิน ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000 | 0-2165-5555 | 053-719-434 |
| 64 | ลำปาง | 142-144 ถนนไทรย้อยลำปาง-งาว ตำบลพระบาท อำเภอเมือง จังหวัดลำปาง 52000 | 0-2165-5555 | 054-317-699 |
| 65 | เขื่อนลพบุรี เชียงใหม่ | 99, 99/1, 99/2 ศูนย์การค้าเขื่อนลพบุรี เชียงใหม่ ชั้น 3 หมู่ที่ 4 ถนนสุขุมวิท เชียงใหม่ ตำบลฟ้าฮ่าม อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50000 | 0-2165-5555 | 053-288-699 |



2. บล.ภัทร

บล.ภัทร ให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ ที่อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร อาคาร 1 เลขที่ 252/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2305-9559 นอกจากนี้ ยังให้บริการเพิ่มเติมผ่านช่องทางการติดต่อทางโทรศัพท์จากพนักงาน รวมทั้งทางอินเทอร์เน็ต ซึ่งเป็นช่องทางที่สะดวกและตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าได้อย่างครบถ้วน โดยบริษัทสามารถให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางดังกล่าวได้ครอบคลุมทั่วทั้งประเทศ

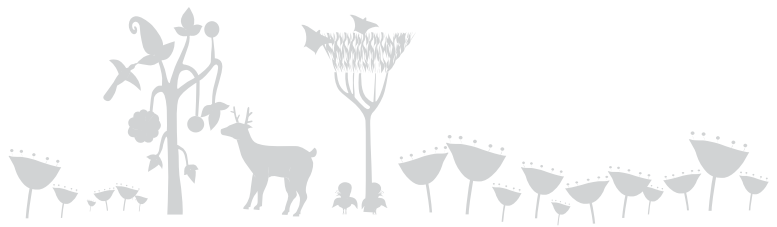
3. บล.เคเคเทรต

บล.เคเคเทรต ให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ที่ชั้น 7 อาคารอัมรินทร์ทาวเวอร์ และสำนักงานสาขาอีก 12 แห่ง นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถติดต่อศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 0-2680-2888 ทั้งนี้ สาขาของ บล.เคเคเทรต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

| เขตพื้นที่ | จำนวน | สาขา |
|---------------------|-------|---|
| กรุงเทพฯ และปริมณฑล | 5 | อัมรินทร์ เค ทาวเวอร์ อโศก บางนา และนนทบุรี |
| ต่างจังหวัด | 8 | เชียงใหม่ หาดใหญ่ ขอนแก่น ระยอง สมุทรสาคร ชลบุรี พิษณุโลก และ นครศรีธรรมราช |

4. บลจ.ภัทร

ปัจจุบัน บลจ.ภัทร มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ชั้น 19 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ อาคาร 1 เลขที่ 252/25 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2305-9800 และมีตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทั้งสิ้น 27 แห่ง เป็นธนาคารพาณิชย์ 2 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์ 23 แห่ง และบริษัทที่ได้รับอนุญาตอีก 2 แห่ง นอกจากนี้ บลจ. ภัทร ยังมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าอีกช่องทางหนึ่งด้วย



สถานะตลาดและการแข่งขัน

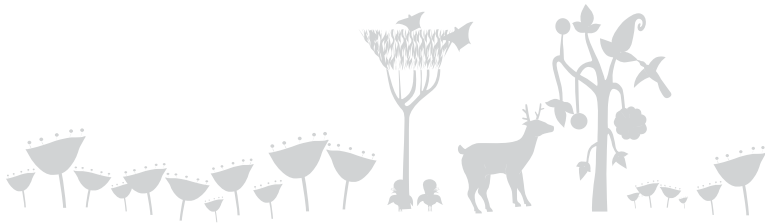
1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ระบบธนาคารพาณิชย์ของไทยประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์จำนวน 14 แห่ง เป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จำนวน 11 แห่ง โดยสามารถจัดอันดับตามขนาดของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อสุทธิ ตามรายงานย่อแสดงทรัพย์สินและหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

| ลำดับ | ธนาคารพาณิชย์ | สินทรัพย์ | | เงินฝาก | | เงินให้สินเชื่อสุทธิ | |
|---------------------------------|------------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | | (พันบาท) | ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ) | (พันบาท) | ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ) | (พันบาท) | ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ) |
| 1 | กรุงเทพ | 2,742,220,519 | 17.7 | 2,039,107,787 | 18.2 | 1,718,533,658 | 16.4 |
| 2 | กรุงไทย | 2,748,607,834 | 17.7 | 2,137,446,488 | 19.1 | 1,892,307,966 | 18.1 |
| 3 | ไทยพาณิชย์ | 2,557,425,859 | 16.5 | 1,884,903,678 | 16.8 | 1,758,120,512 | 16.8 |
| 4 | กสิกรไทย | 2,248,266,868 | 14.5 | 1,708,593,777 | 15.3 | 1,525,219,624 | 14.6 |
| 5 | กรุงศรีอยุธยา | 1,652,551,227 | 10.7 | 1,052,071,691 | 9.4 | 1,184,913,424 | 11.3 |
| 6 | ธนชาต | 938,834,442 | 6.1 | 670,575,221 | 6.0 | 655,855,094 | 6.3 |
| 7 | ทหารไทย | 838,233,305 | 5.4 | 644,729,505 | 5.8 | 551,743,195 | 5.3 |
| 8 | ยูโอบี | 434,552,237 | 2.8 | 302,238,809 | 2.7 | 283,015,951 | 2.7 |
| 9 | ทิสโก้ | 269,800,159 | 1.7 | 159,046,427 | 1.4 | 228,695,792 | 2.2 |
| 10 | ซีไอเอ็มบี ไทย | 303,597,503 | 2.0 | 170,502,087 | 1.5 | 190,018,290 | 1.8 |
| 11 | สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย | 209,179,228 | 1.3 | 98,759,857 | 0.9 | 83,837,637 | 0.8 |
| 12 | เกียรตินาคิน | 221,471,667 | 1.4 | 104,780,870 | 0.9 | 170,601,874 | 1.6 |
| 13 | แลนด์ แอนด์ เฮาส์ | 198,038,829 | 1.3 | 137,300,095 | 1.2 | 130,163,217 | 1.2 |
| 14 | ไอซีบีซี (ไทย) | 150,892,915 | 1.0 | 86,201,364 | 0.8 | 96,731,372 | 0.9 |
| รวม | | 15,513,672,592 | 100.0 | 11,196,257,656 | 100.0 | 10,469,757,606 | 100.0 |
| รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง | | 10,296,521,080 | 66.4 | 7,770,051,730 | 69.4 | 6,894,181,760 | 65.8 |
| รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 3 แห่ง | | 3,429,618,974 | 22.1 | 2,367,376,417 | 21.1 | 2,392,511,713 | 22.9 |
| รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง | | 1,787,532,538 | 11.5 | 1,058,829,509 | 9.5 | 1,183,064,133 | 11.3 |

ที่มา : รายงานย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558



สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นปี 2558 ในภาพรวมอยู่ที่ 15.5 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 5.6 ต่อปี ต่อเนื่องจาก ณ สิ้นปี 2557 ที่ขยายตัวร้อยละ 4.0 ต่อปี ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาในมิติด้านขนาดของธนาคารแล้วจะพบว่าสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง (ส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 66 ของตลาดรวม) ขยายตัวได้ต่อเนื่องที่ประมาณร้อยละ 2.6 ต่อปีในเดือนธันวาคม ขณะที่สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางขยายตัวได้ดีกว่าที่ร้อยละ 18.0 ต่อปี ส่วนสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กขยายตัวที่ร้อยละ 2.0 ต่อปี

การที่สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวต่อเนื่องนั้นสาเหตุสำคัญเป็นเพราะสินเชื่อบริการของธนาคารพาณิชย์โดยรวมยังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องโดยเฉพาะในครึ่งปีหลัง ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นอันสงสจกมาตรการภาครัฐ ทั้งการลดดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่อง และมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำของรัฐบาล ทำให้สินเชื่อสุทธิโดยรวมของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นปี 2558 อยู่ที่ 10.5 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 5.8 ต่อปี เติบโตขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2557 ที่ขยายตัวร้อยละ 4.2 ต่อปี

อย่างไรก็ตาม ภาวะเศรษฐกิจในปี 2558 ที่ขยายตัวอย่างเปราะบางท่ามกลางปัจจัยเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ ส่งผลให้คุณภาพสินเชื่อโดยรวมในสินเชื่อทุกประเภท โดยสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ต่อสินเชื่อรวมของทั้งระบบธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.55 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2558 จากร้อยละ 2.15 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน อย่างไรก็ตาม การบริหารจัดการสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ที่มีประสิทธิภาพทำให้คุณภาพสินเชื่อในระยะต่อไปน่าจะมีแนวโน้มที่ดีขึ้น เห็นได้จากสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention Loan: SM) ณ สิ้นปี 2558 ลดลงอย่างต่อเนื่องมาอยู่ที่ร้อยละ 2.38 ของหนี้สินรวม ขณะที่เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ไทยที่อยู่ระดับสูงที่ร้อยละ 17.4 ณ สิ้นปี 2558 สูงกว่าเกณฑ์ของธนาคารเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศ (BIS) ที่ร้อยละ 8.5 บ่งชี้ว่าเสถียรภาพของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบยังคงแข็งแกร่ง

สำหรับด้านเงินฝากนั้นมีทิศทางขยายตัวชะลอลงโดยเงินฝากทั้งระบบธนาคารพาณิชย์ในเดือนธันวาคม 2558 อยู่ที่ 11.2 ล้านล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 2.8 ต่อปี ชะลอจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 6.5 ต่อปี อันเป็นผลจากการที่ธนาคารพาณิชย์ชะลอการระดมเงินฝากเพื่อลดต้นทุน นอกจากนี้ ทิศทางดอกเบี้ยที่ลดลงทำให้ผู้ฝากเงินย้ายการลงทุนในรูปแบบอื่น (Deposit Migration) เช่น กองทุนรวมที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า ประกอบกับการที่ธนาคารพาณิชย์หันไปทำธุรกิจรูปแบบอื่นที่ให้

ผลตอบแทนในรูปแบบค่าธรรมเนียม เช่น การขายประกันผ่านธนาคาร และการบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) เป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้เงินฝากขยายตัวชะลอลงเช่นกัน

ทั้งนี้ ทิศทางเศรษฐกิจที่ขยายตัวอย่างเปราะบาง ซึ่งส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อโดยรวมและทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้นนั้น ทำให้ประสิทธิภาพในการหารายได้ของธนาคารพาณิชย์ไทยลดลง โดยกำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2558 อยู่ที่ 1.8 แสนล้านบาท ลดลงประมาณร้อยละ 12.5 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน อย่างไรก็ตาม การที่ธนาคารพาณิชย์หันมาเน้นหารายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการทางการเงินต่างๆ ทำให้รายได้จากค่าธรรมเนียมในปี 2558 ยังคงขยายตัวที่ร้อยละ 6.6 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

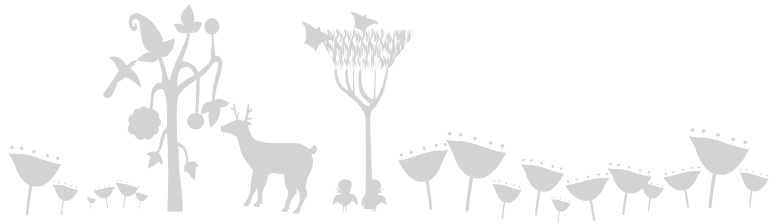
แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์

แนวโน้มการขยายตัวของธนาคารพาณิชย์ในปี 2559 น่าจะมีทิศทางปรับตัวดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยมีปัจจัยสำคัญ 3 ประการดังนี้

ปัจจัยที่หนึ่ง ทิศทางเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ทำให้ความต้องการสินเชื่อน่าจะเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องโดยธนาคารคาดว่าจะอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2559 จะอยู่ที่ร้อยละ 3.2 ขยายตัวต่อเนื่องจากปี 2558 ที่คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 2.8 โดยภาคเศรษฐกิจที่ขยายตัวได้น่าจะเป็นภาคการลงทุนทั้งภาครัฐและเอกชนที่จะขยายตัวร้อยละ 10.0 และ 4.0 ต่อปีตามลำดับ ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากความต้องการลงทุนเพิ่มเพื่อทดแทนเครื่องจักรเก่าของภาคเอกชน และส่วนหนึ่งเป็นผลจากนโยบายภาครัฐที่สนับสนุนให้เกิดการลงทุนในกลุ่มธุรกิจใหม่ (Cluster) โดยเฉพาะธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก (SMEs) นอกจากนี้ ภาครัฐเองยังผลักดันโครงการโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ เช่น รถไฟฟ้าส่วนต่อขยายสนามบินสุวรรณภูมิ รวมถึงการสร้างทางหลวงใหม่ ซึ่งธนาคารมองว่าจะมีเม็ดเงินลงทุนในโครงการต่างๆ ประมาณ 40,000-70,000 ล้านบาทเป็นอย่างน้อย

การขยายตัวที่ดีขึ้นของการลงทุนภาครัฐและเอกชนน่าจะทำให้ความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นด้วย โดยธนาคารคาดว่าจะยอดคงค้างสินเชื่อโดยรวมและสินเชื่อธุรกิจของทั้งระบบธนาคารพาณิชย์ (สัดส่วนร้อยละ 72 ของสินเชื่อรวม ซึ่งนับรวมรายการระหว่างธนาคาร) ในปี 2559 น่าจะขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 6.1 และ 5.8 ต่อปีตามลำดับ เติบโตขึ้นจากปี 2558 ที่ขยายตัวเพียงร้อยละ 2.7 และ 1.3 ต่อปี ตามลำดับ

ปัจจัยที่สอง ได้แก่ นโยบายเศรษฐกิจของรัฐบาลที่มีทิศทางผ่อนคลายต่อเนื่อง โดยในส่วนของนโยบายการเงินนั้น การที่ความเสี่ยงเงินเฟ้อยังอยู่ในระดับต่ำ ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทย



ยังไม่มีผลความจำเป็นที่จะต้องเร่งขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในช่วงครึ่งแรกของปี 2559 นอกจากนั้น นโยบายอัตราแลกเปลี่ยนที่ยืดหยุ่นและมีแนวโน้มอ่อนค่าทำให้ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับภาคการส่งออกน่าจะได้รับอานิสงส์จากรายได้รูปเงินบาทที่มากขึ้นด้วย

ขณะที่ในส่วนนโยบายการคลังนั้น ธนาकरคาดว่าเศรษฐกิจไทยน่าจะได้อานิสงส์จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจระยะสั้น เช่น กองทุนหมู่บ้าน โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ และมาตรการกระตุ้นภาคอสังหาริมทรัพย์ในช่วงที่ผ่านมา นอกจากนั้น การที่รัฐบาลมีแผนจะทำงานงบประมาณกลางปีเพิ่มเติมอีก 70,000 - 100,000 ล้านบาทก็น่าจะมีส่วนช่วยพยุงเศรษฐกิจในช่วงต่อไปเช่นกัน ทั้งนี้ทิศทางเศรษฐกิจที่น่าจะฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากนโยบายภาครัฐที่เกื้อหนุนนั้น อาจส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจรวมถึงความต้องการทำธุรกรรมมากขึ้น ซึ่งน่าจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์

ปัจจัยที่สาม ได้แก่ การที่ธนาคารพาณิชย์สามารถเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการทางการเงินเพิ่มมากขึ้นจากการให้บริการที่ครบวงจรและการใช้เทคโนโลยีในการอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมต่างๆ ทำให้รายได้ดังกล่าวของธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีอัตราขยายตัวเฉลี่ยร้อยละ 12.4 ต่อปีในช่วงปี 2555 - 2558 ทั้งนี้รายได้ดังกล่าวที่เพิ่มขึ้นจะทำให้ความเสี่ยงของธนาคารจากความผันผวนของทิศทางเศรษฐกิจและอัตราดอกเบี้ยลดลง และเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้การขยายตัวของธนาคารพาณิชย์ดีขึ้นในระยะต่อไป

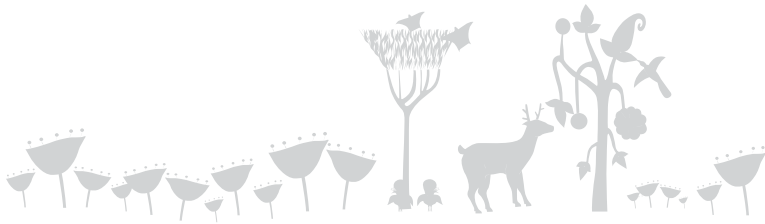
อย่างไรก็ตาม แม้ว่าแนวโน้มของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยจะดีขึ้น แต่ภาคธนาคารยังคงเผชิญปัจจัยเสี่ยงสำคัญ 3 ประการ ได้แก่ 1) หนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ประกอบกับคุณภาพสินเชื่อที่ยังอยู่ในระดับต่ำ ซึ่งจะลดทอนแรงจูงใจในการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ 2) ความเสี่ยงของเศรษฐกิจไทยที่ยังอยู่ในระดับสูง ทั้งจากโครงการภาครัฐที่อาจไม่สามารถดำเนินการได้ตามคาด จากทิศทางของค่าเงินบาทที่อาจผันผวนขึ้นตามนโยบายการเงินของประเทศพัฒนาแล้ว จากความเสี่ยงของภาวะภัยแล้งที่จะส่งผลกระทบต่อภาคการเกษตรรวมถึงรายได้เกษตรกร และจากทิศทางเศรษฐกิจโลกที่อ่อนแอและส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกไทย และ 3) ความผันผวนทางการเงินโลกที่จะเพิ่มขึ้นตามทิศทางนโยบายการเงินโลกที่แตกต่างกันโดยเฉพาะจากการขึ้นดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐอเมริกา ขณะที่ธนาคารกลางอื่นๆ ยังคงผ่อนคลายนโยบายการเงิน ซึ่งจะทำให้เงินทุนเคลื่อนย้ายระหว่างประเทศผันผวนยิ่งขึ้น และอาจส่งผลถึงสินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงสภาพคล่องภาคการเงินในประเทศให้ตึงตัวได้

2. ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์

ปริมาณจัดจำหน่ายรถยนต์ใหม่ในประเทศของปี 2558 อยู่ที่ 799,594 คัน ลดลงร้อยละ 9.3 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยยังคงลดลงต่อเนื่องจากปี 2557 ที่หดตัวร้อยละ 33.7 ต่อปี เนื่องจากปัจจัยลบที่มีมาต่อเนื่องจากปีก่อนยังส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อรถยนต์ใหม่ของผู้บริโภค โดยเฉพาะ 1) เศรษฐกิจที่อยู่ในภาวะซบเซา ทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนในช่วงครึ่งแรกของปีที่ผ่านมา 2) สถานการณ์ภัยแล้งที่รุนแรง ท่ามกลางราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำต่อเนื่อง ส่งผลไปยังกำลังซื้อของผู้บริโภคในกลุ่มเกษตรกร 3) สถาบันการเงินยังกังวลต่อคุณภาพสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ทำให้ยังคงความเข้มงวดในการให้สินเชื่อ และ 4) ตลาดรถยนต์ใหม่เร่งตัวไปมากแล้วในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา

แม้ในภาพรวมปริมาณการจัดจำหน่ายรถยนต์ใหม่ยังคงหดตัวแต่ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2558 ตลาดรถยนต์ใหม่มีการปรับตัวดีขึ้นมาก ผลจากกลุ่มรถยนต์เชิงพาณิชย์ที่กลับมาขยายตัวโดยเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ร้อยละ 16.5 ต่อปี เทียบกับในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปีที่ผ่านมาโดยเฉลี่ยยังคงหดตัวอยู่ที่ร้อยละ 9.2 ต่อปี ปัจจัยสำคัญมาจาก 1) การเร่งซื้อรถยนต์ใหม่ โดยเฉพาะรถยนต์นั่งอเนกประสงค์ (SUV) และรถยนต์กระบะดัดแปลง (PPV) ก่อนการปรับขึ้นภาษีสรรพสามิตรถยนต์ในปี 2559 ซึ่งกลุ่มรถยนต์ดังกล่าวได้รับผลกระทบค่อนข้างมาก 2) ความนิยมของผู้บริโภคในกลุ่มรถยนต์นั่งอเนกประสงค์ที่มีเพิ่มขึ้น และ 3) การจัดแคมเปญสนับสนุนยอดขายของบริษัทผู้ผลิตรถยนต์และตัวแทนจำหน่าย

ในส่วนของการเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วในปี 2558 โดยภาพรวมมีทิศทางฟื้นตัวมาตั้งแต่ช่วงท้ายของปีก่อนหน้า พิจารณาจากราคารถยนต์ใช้แล้วที่โดยภาพรวมปรับตัวดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไปจากระดับต่ำสุดในช่วงปลายปี 2557 ประกอบกับผู้ประกอบการขายรถยนต์ใช้แล้วกลับมาสะสมสต็อกรถยนต์อีกครั้ง ส่วนหนึ่งเป็นผลจาก 1) เศรษฐกิจที่อยู่ในภาวะซบเซา ส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อของผู้บริโภค ทำให้การซื้อรถยนต์ใหม่ทำได้ยากขึ้น และหันมาหาสินค้าทดแทนอย่างรถยนต์ใช้แล้วมากขึ้น โดยเฉพาะผู้บริโภคที่มีความจำเป็นใช้รถยนต์ และ 2) สถาบันการเงินให้ความสนใจในการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วมากขึ้น ส่วนหนึ่งเป็นเพราะอัตราผลตอบแทนของสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วที่อยู่ในระดับสูงอาจชดเชยความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับคุณภาพสินเชื่อในช่วงปี 2558

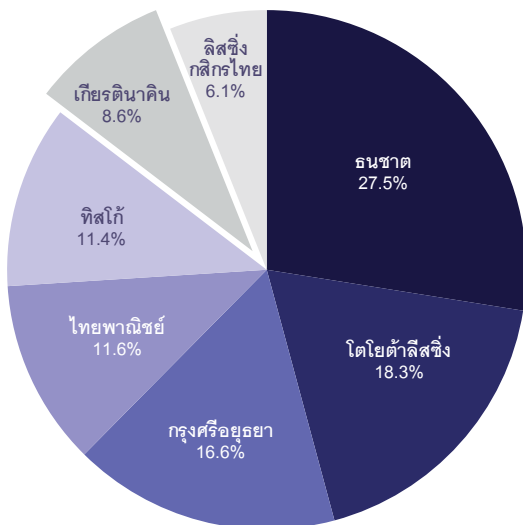


สำหรับสินเชื่อคงค้างเพื่อซื้อ/เช่าซื้อรถยนต์ในระบบธนาคารพาณิชย์ (ไม่นับรวมสินเชื่อส่วนบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน เช่น CarQuickCash) ณ สิ้นปี 2558 อยู่ที่ 867,775 ล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 1.0 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน แต่มีทิศทางดีขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2557 ที่หดตัวร้อยละ 3.4 สอดรับกับการปรับตัวดีขึ้นของตลาดรถยนต์ใหม่ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2558 และการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปของตลาดรถยนต์เก่า ขณะที่คุณภาพสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ปรับตัวดีขึ้น สะท้อนจาก NPL ณ สิ้นปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 2.3 ต่อดินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทั้งหมด ลดลงจากร้อยละ 2.5 ณ สิ้นปี 2557

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้าง ณ สิ้นปี 2558 (รวมสินเชื่อส่วนบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน เช่น CarQuickCash) ของผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ 7 รายใหญ่ ได้แก่ ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) บริษัท โตโยต้าไฟแนนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด ธนาคาร

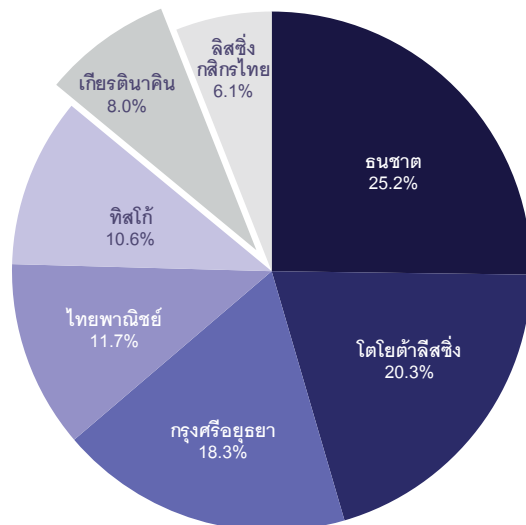
กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด พบว่าธนาคารเกียรตินาคินมีส่วนแบ่งการตลาดลดลงเป็นร้อยละ 8.0 จากร้อยละ 8.6 ณ สิ้นปี 2557 ส่วนหนึ่งมาจากการคงความเข้มงวดในการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคาร เพื่อควบคุมให้คุณภาพสินเชื่อของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม ทั้งนี้ ส่วนแบ่งการตลาดตามยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้าง ณ สิ้นปี 2557 และ 2558 มีรายละเอียดตามแผนภาพ (หมายเหตุ: ยอดสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท โตโยต้าไฟแนนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นยอด ณ สิ้นงวดบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2558 และของบริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด เป็นยอด ณ สิ้นปี 2557 และสิ้นไตรมาสที่ 2 ปี 2558)

ปี 2557

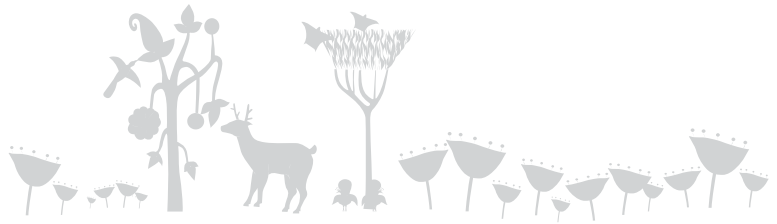


สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์รวมผู้ให้สินเชื่อรายใหญ่ 7 แห่ง
มูลค่า 1,451,299 ล้านบาท

ปี 2558



สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์รวมผู้ให้สินเชื่อรายใหญ่ 7 แห่ง
มูลค่า 1,448,398 ล้านบาท



แนวโน้มธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2559 อาจมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยคาดว่าสินเชื่อเพื่อซื้อ/เช่าซื้อรถยนต์ของระบบธนาคารพาณิชย์ (ไม่นับรวมสินเชื่อส่วนบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน เช่น CarQuickCash) ณ สิ้นปี 2559 อาจขยายตัวอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 4-5 ต่อปี เทียบกับสิ้นปี 2558 ที่ขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 1.0 โดยประเมินว่าตลาดรถยนต์ใช้แล้วอาจยังมีทิศทางฟื้นตัวได้ต่อเนื่องตามปัจจัยสนับสนุนจากการเปลี่ยนภาษีสรรพสามิตรถยนต์แบบใหม่ที่ส่งผลให้ราคารถยนต์ใหม่ปรับเพิ่มสูงขึ้น ทำให้ผู้บริโภคบางส่วนหันมาซื้อรถยนต์ใช้แล้วเพิ่มขึ้น ขณะที่ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศอาจลดลงอยู่ที่ระดับ 760,000-780,000 คัน เนื่องจากผู้บริโภคเร่งซื้อรถยนต์ไปมากในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2558 ก่อนการปรับเพิ่มภาษีสรรพสามิตรถยนต์ อย่างไรก็ตาม เป็นไปได้ที่ตลาดรถยนต์ใหม่อาจขยายตัวมากกว่าตลาดจากเศรษฐกิจในประเทศที่อาจมีแนวโน้มฟื้นตัวจากในปีก่อนที่เผชิญภาวะซบเซา ราคาน้ำมันที่อยู่ในระดับต่ำ และภาษีสรรพสามิตรถยนต์ที่ต่ำลงในกลุ่มรถยนต์ขนาดเล็ก (Eco-car)

ทั้งนี้ ปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ต้องจับตา ได้แก่ 1) เศรษฐกิจในปี 2559 ที่อาจฟื้นตัวช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้ที่ร้อยละ 3.2 ต่อปี และปัญหายักษ์แดงที่ยาวนานอาจกระทบต่อรายได้หรือความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ของผู้กู้ 2) สถานการณ์การเมืองที่อาจมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นและกระทบความเชื่อมั่นของผู้บริโภค และ 3) ต้นทุนทางการเงินที่อาจเพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะในช่วงท้ายของปี ที่คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายอาจจำเป็นต้องปรับขึ้น 25 bps.

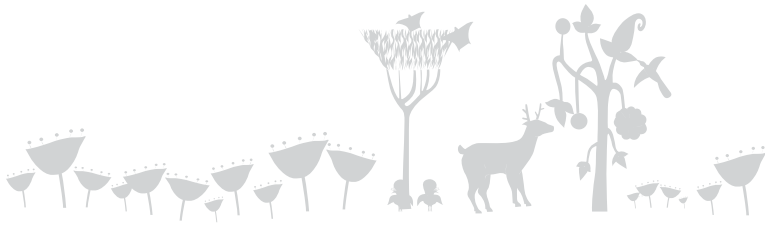
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัย

ตลาดอสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัยโดยภาพรวมในปี 2558 ยังคงอยู่ในภาวะซบเซา เนื่องจากตลาดต้องเผชิญกับปัจจัยด้านลบที่สำคัญหลายประการ ได้แก่ 1) เศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวช้าและอ่อนแอต่อเนื่อง 2) ความเชื่อมั่นของภาคเอกชนที่ยังอยู่ในระดับต่ำ โดยดัชนีความเชื่อมั่นของผู้บริโภคในการซื้อบ้านหลังใหม่เฉลี่ยทั้งปี 2558 อยู่ที่ 66.1 ลดลงจาก 70.2 ในปี 2557 เช่นเดียวกับดัชนีความเชื่อมั่นผู้ประกอบการธุรกิจพัฒนาที่อยู่อาศัย (HDSI) เฉลี่ยทั้งปี 2558 อยู่ที่ 52.35 ลดลงจาก 52.40 ในปี 2557 3) หนี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงเป็นข้อจำกัดต่อความสามารถในการก่อหนี้ของผู้ที่อยู่อาศัย และ 4) ปัญหาอุปทานส่วนเกินของตลาดที่อยู่อาศัยในหลายพื้นที่ โดยเฉพาะในพื้นที่ต่างจังหวัดที่ส่วนหนึ่งรายได้ของผู้บริโภคได้รับผลกระทบจากปัญหายักษ์แดง

จากปัจจัยลบที่กล่าวมาข้างต้นให้สถาบันการเงินจำเป็นต้องคงความเข้มงวดในการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับอสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัย โดยเฉพาะกลุ่มผู้พัฒนาโครงการรายเล็กที่มีความเสี่ยงโดยเฉลี่ยสูงกว่ารายใหญ่ เมื่อประกอบกับผู้พัฒนาโครงการเพิ่มความระมัดระวังในการเปิดตัวโครงการใหม่ จึงทำให้จำนวนหน่วยขายที่อยู่อาศัยเปิดใหม่ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล (จากการสำรวจของศูนย์ข้อมูลวิจัยและประเมินค่าอสังหาริมทรัพย์ไทย) ทั้งปี 2558 อยู่ที่ 107,990 หน่วย หรือลดลงต่อเนื่องร้อยละ 5.3 ต่อปี (แต่เมื่อคิดเป็นมูลค่าโครงการที่ 435,056 ล้านบาทกลับเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.3 ต่อปี เพราะผู้ประกอบการมุ่งเน้นเปิดตัวโครงการที่อยู่อาศัยระดับบนมากขึ้น ด้วยเหตุผลว่าลูกค้าในกลุ่มนี้ไม่ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจมากนัก) และสอดคล้องกับทิศทางของตลาดอสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัยในต่างจังหวัดที่สะท้อนจากใบอนุญาตก่อสร้างที่อยู่อาศัยนอกพื้นที่กรุงเทพฯ และปริมณฑล ใน 9 เดือนแรกของปี 2558 ลดลงต่อเนื่องมา 2 ปีอยู่ที่ร้อยละ 8.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ในด้านของผู้ซื้อที่อยู่อาศัยมีทิศทางที่ปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้า ผลจากมาตรการกระตุ้นภาคอสังหาริมทรัพย์ของรัฐบาลในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี และการเร่งโอนอสังหาริมทรัพย์ก่อนการเปลี่ยนราคาประเมินที่ดินใหม่ในปี 2559 เป็นสำคัญ ซึ่งผลักดันให้ยอดโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลปี 58 กลับมาขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 12.7 ต่อปี หลังจากหดตัวร้อยละ 4.4 ในปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม ปริมาณสินเชื่อใหม่ (นับรวมสินเชื่อธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ) สำหรับลูกค้ารายย่อยเพื่อการซื้อที่อยู่อาศัย 9 เดือนแรกของปี 2558 ขยายตัวชะลอตัวอยู่ที่ร้อยละ 3.0 เทียบกับอัตราการขยายตัวโดยเฉลี่ยที่มากกว่าร้อยละ 10.0 ต่อปีในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา แต่มีโอกาสที่ปริมาณสินเชื่อใหม่ในไตรมาสสุดท้ายของปี 2558 อาจเร่งตัวขึ้นจากมาตรการกระตุ้นอสังหาริมทรัพย์ของรัฐบาล

สำหรับสินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัย (รวมที่ดิน) ของธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2558 มีปริมาณคงค้างอยู่ที่ 299,525 ล้านบาท ขยายตัวชะลอตัวที่ร้อยละ 1.2 ต่อปี เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2557 ที่ขยายตัวร้อยละ 2.2 ต่อปี โดยเป็นการชะลอตัวลงของสินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัยในเกือบทุกประเภท ยกเว้นสินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการอาคารชุดที่กลับขยายตัวเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 24.0 ต่อปี เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2557 ที่ขยายตัวร้อยละ 9.2 ต่อปี ส่วนหนึ่งมาจากการเติบโตของคอนโดมิเนียมในเส้นทางรถไฟฟ้าในเขตกรุงเทพฯ และส่วนต่อขยายเป็นสำคัญ ขณะที่คุณภาพสินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัยในระบบธนาคาร



พาณิชย์กลับปรับตัวลดลง พิจารณาจาก NPL ของสินเชื่อผู้ประกอบการเพื่อที่อยู่อาศัย ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2558 อยู่ที่ร้อยละ 4.3 ต่อสินเชื่อทั้งหมด ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.1 ณ สิ้นปี 2557

แนวโน้มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัย

ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัยในปี 2559 อาจมีแนวโน้มฟื้นตัวจากปี 2558 ที่อยู่ในภาวะซบเซา โดยในช่วงครึ่งแรกของปี อาจยังคงได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นภาคอสังหาริมทรัพย์ที่ยังส่งผลกระทบต่อเนื่อง โดยเฉพาะกลุ่มที่อยู่อาศัยในราคาต่ำกว่า 3 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่อยู่รอบนอกกรุงเทพมหานคร ท่ามกลางอัตราดอกเบี้ยที่ทรงตัวอยู่ในระดับต่ำต่อเนื่อง ขณะที่ในช่วงครึ่งหลังของปีอาจได้ปัจจัยสนับสนุนจาก 1) เศรษฐกิจอาจมีแนวโน้มฟื้นตัวได้ชัดเจนมากขึ้น และ 2) โครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานที่อาจเริ่มทยอยประมูลและก่อสร้าง โดยเฉพาะโครงการรถไฟฟ้าในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลที่ภาครัฐพยายามผลักดันให้เกิดการก่อสร้างภายในปี 2559 หลายเส้นทาง เช่น รถไฟฟ้าสายสีส้ม (ช่วงศูนย์วัฒนธรรม-มีนบุรี) รถไฟฟ้าสายสีชมพู (ช่วงแคราย-มีนบุรี) รถไฟฟ้าสายสีม่วงใต้ (ช่วงเตาปูน-ราษฎร์บูรณะ) และรถไฟฟ้าสายสีเหลือง (ช่วงลาดพร้าว-สำโรง) เป็นต้น

จากปัจจัยข้างต้นมีโอกาสที่ตลาดที่อยู่อาศัยในพื้นที่ใกล้เคียงกับเส้นทางรถไฟฟ้าอาจมีแนวโน้มเติบโตได้ โดยเฉพาะกลุ่มคอนโดมิเนียมและกลุ่มทาวน์โฮม ขณะที่ตลาดที่อยู่อาศัยในต่างจังหวัดอาจได้รับประโยชน์จากโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในต่างจังหวัดไม่ได้มากนัก เนื่องจากหลายโครงการเป็นเพียงการปรับปรุงเส้นทางคมนาคมเดิมให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เช่น รถไฟทางคู่ และรถไฟไทย-ญี่ปุ่น (ช่วงกาญจนบุรี-สระแก้ว) เป็นต้น ขณะที่เส้นทางใหม่อย่างถนนมอเตอร์เวย์ภาคอสังหาริมทรัพย์จะได้รับประโยชน์เพียงแค่จุดขึ้นลงของถนนมอเตอร์เวย์เท่านั้น ดังนั้นตลาดที่อยู่อาศัยในต่างจังหวัดอาจจำเป็นต้องอาศัยกำลังซื้อจากคนในพื้นที่เป็นหลัก ซึ่งแนวโน้มการเติบโตอาจไม่ร้อนแรงเหมือนดังเช่นในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ผนวกกับยังคงนิยมและเคยชินกับการอยู่อาศัยในที่อยู่อาศัยแนวราบ จึงทำให้โครงการบ้านเดี่ยวและทาวน์เฮ้าส์มีแนวโน้มเติบโตได้ดีกว่าคอนโดมิเนียมที่กำลังปรับตัวลดลงจากภาวะอุปทานส่วนเกินในหลายพื้นที่

การฟื้นตัวของตลาดอสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัยในปี 2559 จะเป็นปัจจัยสำคัญส่งผลให้สินเชื่อคงค้างเพื่อผู้ประกอบการพัฒนาที่อยู่อาศัยอาจมีแนวโน้มขยายตัวดีขึ้นอยู่ที่ประมาณร้อยละ 5.5 ต่อปี จากในปี 2558 ที่อาจขยายตัวต่ำกว่าร้อยละ 2.9 ต่อปี อย่างไรก็ตาม การขยายตัวของสินเชื่อในปี 2559 ยังขยายตัวต่ำเมื่อเทียบกับอัตราการขยายตัวโดยเฉลี่ยร้อยละ 7.2 ต่อปีในช่วง

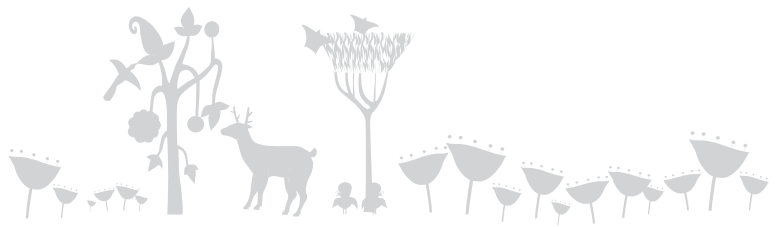
ปี 2553-2557 ทั้งนี้ คาดว่าปริมาณสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นปี 2559 อาจอยู่ที่ประมาณ 310,000 - 315,000 ล้านบาท

แม้ตลาดอสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัยมีแนวโน้มฟื้นตัว แต่มีความเสี่ยงที่อาจฟื้นตัวได้ช้า เนื่องจากการจัดตั้งของปัจจัยเสี่ยงรอบด้าน โดยเฉพาะ 1) เศรษฐกิจปีนี้มีโอกาสฟื้นตัวต่ำกว่าที่ทางธนาคารคาดการณ์ไว้ที่ร้อยละ 3.2 ต่อปี 2) ความล่าช้าของโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐ 3) ความเสี่ยงทางการเมืองที่อาจเพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะภายหลังการร่างรัฐธรรมนูญใหม่ที่อาจเสร็จสิ้นในช่วงเดือนเมษายนนี้ 4) ต้นทุนทางการเงินที่อาจเริ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะในช่วงท้ายของปีที่คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะปรับเพิ่มขึ้น และ 5) ราคาที่ดินที่เพิ่มสูงขึ้นจากการปรับเพิ่มราคาประเมินในรอบปี 2559 - 2562 อาจส่งผลให้ต้นทุนที่อยู่อาศัยสูงขึ้น แม้อาจถูกชดเชยจากต้นทุนค่าก่อสร้างที่มีแนวโน้มอยู่ในระดับต่ำ

4. ธุรกิจตลาดทุนและธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ปี 2558 เป็นปีที่ยากลำบากปีหนึ่งของการลงทุนทั่วโลก เนื่องจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่ตกต่ำ เศรษฐกิจจีนที่ชะลอตัวลง และความกังวลเกี่ยวกับผลกระทบจากการขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางแห่งสหรัฐอเมริกา โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับลดลงกว่าร้อยละ 14 จากปีก่อนหน้า ในขณะที่นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิกว่า 1.54 แสนล้านบาท ซึ่งเป็นการขายสุทธิต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 3 ถึงแม้ภาคการท่องเที่ยวมีการเติบโตที่ดี และมีปัจจัยบวกจากการลงทุนภาครัฐ แต่เศรษฐกิจในประเทศยังคงอ่อนแอเนื่องจากภาคการส่งออกยังไม่ฟื้นตัว การบริโภคภาคเอกชนถูกกดดันจากปัญหานี้ครัวเรือน รวมทั้งราคาสินค้าเกษตรตกต่ำจากปัจจัยข้างต้น ประมาณการกำไรของบริษัทจดทะเบียนจึงถูกปรับลดลง นำโดยหลักทรัพย์กลุ่มธนาคารที่ได้รับผลกระทบจากสินเชื่อที่ชะลอตัวและปัญหาคุณภาพสินทรัพย์ ในขณะที่หลักทรัพย์กลุ่มพลังงานได้รับผลกระทบโดยตรงจากราคาน้ำมันที่ลดลง และหลักทรัพย์กลุ่มโทรคมนาคมได้รับผลกระทบจากต้นทุนการประมูลใบอนุญาตที่มีราคาสูงและการแข่งขันในอุตสาหกรรมที่ทวีความรุนแรงขึ้น ทั้งนี้ ตลาดมีความผันผวนเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่ไตรมาสที่ 2/2558 โดยตราสารอนุพันธ์ SET50 มีการซื้อขายในราคาต่ำกว่าราคาดัชนี SET50 เกินกว่าระดับปกติ

การดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ยังอยู่ในภาวะที่มีแรงกดดันจากการปรับตัวลดลงของค่านายหน้า การแข่งขันเพิ่มสูงขึ้นจากผู้เล่นที่มุ่งเน้นกลยุทธ์การลดราคาค่าธรรมเนียมซื้อขาย ทั้งในรูปแบบ Discount และ Execution-Only Broker รวมทั้ง



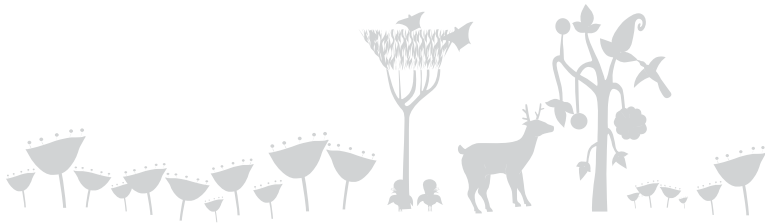
ลูกค้าสถาบันต่างประเทศส่วนหนึ่งมีแนวโน้มที่จะส่งคำสั่งอิเล็กทรอนิกส์หรือ DMA และ Program Trading ซึ่งมีค่านายหน้าอยู่ในระดับต่ำกว่าปกติเพิ่มขึ้น แม้ว่าการแข่งขันจะทวีความรุนแรงขึ้นและตลาดอยู่ในภาวะขาลง โดยมีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า แต่บล.ภัทรยังสามารถเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดด้วยการมุ่งเน้นที่คุณภาพการให้บริการ คุณภาพของบทวิเคราะห์ ตลอดจนการพัฒนา

เทคโนโลยีที่ช่วยให้การทำธุรกรรมมีประสิทธิภาพตรงกับความต้องการลูกค้ามากขึ้น ส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศจึงเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 9.04 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 10.93 ในปี 2558 เช่นเดียวกับส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 8.76 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 9.90 ในปี 2558

ตารางแสดงภาวะตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร และ บล.เคเคเทรต

| | ปี 2557 | ปี 2558 |
|--|-----------|-----------|
| มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ (ล้านบาท) | 45,466.49 | 44,302.34 |
| สัดส่วนการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ แยกตามกลุ่มนักลงทุน | | |
| นักลงทุนต่างประเทศ (ร้อยละ) | 20.25 | 22.20 |
| นักลงทุนสถาบันในประเทศ (ร้อยละ) | 8.76 | 9.39 |
| นักลงทุนในประเทศ (ร้อยละ) | 62.31 | 59.21 |
| บัญชีบริษัทหลักทรัพย์ (ร้อยละ) | 8.68 | 9.20 |
| มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของ บล.ภัทร เฉลี่ยต่อวัน (ล้านบาท) | 4,868.65 | 5,224.19 |
| ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) (ร้อยละ) | 4.04 | 4.69 |
| ส่วนแบ่งการตลาด-กลุ่มลูกค้าสถาบันต่างประเทศ (ร้อยละ) | 8.76 | 9.90 |
| ส่วนแบ่งการตลาด-กลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศ (ร้อยละ) | 9.04 | 10.93 |
| ส่วนแบ่งการตลาด-กลุ่มลูกค้าบุคคล (High Net Worth Client) (ร้อยละ) | 1.87 | 1.81 |
| อันดับที่ | 8 | 5 |
| มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของ บล.เคเคเทรต เฉลี่ยต่อวัน (ล้านบาท) | 824.10 | 647.99 |
| ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.เคเคเทรต (รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) (ร้อยละ) | 0.99 | 0.81 |
| อันดับที่ | 29 | 32 |

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และข้อมูล บล.ภัทร และ บล.เคเคเทรต



สำหรับตลาดอนุพันธ์ ความผันผวนในช่วงตลาดซาลงส่งผลให้ปริมาณการซื้อขายสัญญา SET50 Index เพิ่มขึ้นจาก 79,861 สัญญาต่อวันในปี 2557 เป็น 110,142 สัญญาต่อวันในปี 2558 คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 38 จากปีก่อนหน้า สัดส่วนการซื้อขายของนักลงทุนต่างประเทศใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมาที่ร้อยละ 19.9 ในขณะที่สัดส่วนการซื้อขายของนักลงทุนทั่วไปในประเทศปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 55.6 เปรียบเทียบกับร้อยละ 52.4 ในปี 2557 ทั้งนี้ จากการปรับตัวลงของตลาด ส่งผลให้นักลงทุนทำการป้องกันความเสี่ยงและเก็งกำไรผ่านสัญญา SET50 Index Futures จนราคาฟิวเจอร์สถูกซื้อขายในระดับที่ต่ำกว่าดัชนี SET50 ตลอดช่วงครึ่งปีหลัง ซึ่งทำให้ราคา Rolling ซื้อขายต่ำกว่ามูลค่าทางทฤษฎีมากถึง 240 bps. ในสองไตรมาสหลัง ทั้งนี้ นักลงทุนต่างชาติ ได้ทำการขายสุทธิ 54,975 สัญญาบน SET50 Index Futures ณ สิ้นปี 2558 ในขณะที่ Single Stock Futures ยังคงมีการซื้อขายอย่างต่อเนื่อง แต่เนื่องด้วยมูลค่าต่อสัญญาที่เล็ก ประกอบกับกว่าร้อยละ 70 นั้นทำการซื้อขายนอกตลาด ส่งผลให้สภาพคล่องของ Single Stock Futures บนตลาดยังอยู่ในระดับต่ำ ในส่วนสัญญาซื้อขายทองคำล่วงหน้า นั้น มีปริมาณการซื้อขายต่อวันใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา สำหรับธุรกิจอนุพันธ์ บล.ภัทร ได้ขยายฐานลูกค้าและเพิ่มปริมาณการซื้อขายจากกลยุทธ์ Low-risk Arbitrage อย่างไรก็ตาม บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดลดลงจากร้อยละ 9.93 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 7.03 ในปี 2558

ตารางแสดงภาวะตลาดอนุพันธ์

จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตลาด (สัญญา)
จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.ภัทร (สัญญา)
มูลค่าการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.ภัทร (ล้านบาท)
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร (ร้อยละ)

ปี 2557

36,021,150

7,151,074

664,116.22

9.93

ปี 2558

48,538,899

6,820,922

760,613.35

7.03

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ

5. ธุรกิจวานิชธนกิจ

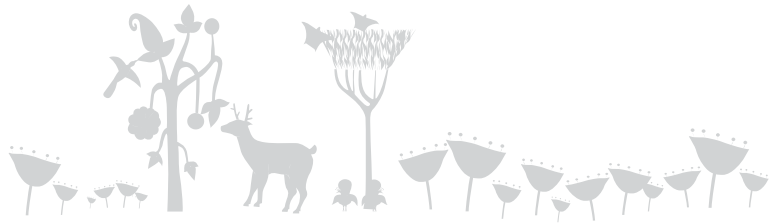
ในการแข่งขันที่สูงขึ้น บล.ภัทร ยังคงรักษาความเป็นผู้นำในตลาดทุนไทย ด้วยความสามารถ ประสบการณ์ในการให้บริการ และเครือข่ายที่แข็งแกร่ง ทำให้ บล.ภัทร เป็นกำลังสำคัญในการระดมทุนครั้งใหญ่ อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2558 บล.ภัทร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญของบริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน) ในการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกของบริษัท โดยมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 12,958 ล้านบาท ซึ่งนับเป็นการเสนอขายหุ้นสามัญที่มีมูลค่าสูงสุดในประเทศไทย ในปี 2558

บล.ภัทร ได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัท จาร์ติน ไซเคิล แอนด์ แครีเอจ จำกัด ในการเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) จากโฮลซิม ลิมิเต็ด มูลค่ารวมทั้งสิ้น 20,045 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในแผนการขยายธุรกิจในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ของบริษัท จาร์ติน ไซเคิล แอนด์ แครีเอจ จำกัด และ บล.ภัทร ยังได้ช่วยบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ทำธุรกรรมการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญของบริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น

13,491 ล้านบาท เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ในการลดข้อกังวลจากสาธารณะเรื่องการผูกขาดทางการค้าในธุรกิจโรงกลั่นของบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังมีการจัดจำหน่ายตราสารหนี้อย่างต่อเนื่อง โดยการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 มูลค่ารวมทั้งสิ้น 20,000 ล้านบาท ยังเป็นธุรกรรมที่ได้รับรางวัล Best Bond Deal of the Year in Southeast Asia จาก Alpha Southeast Asia อีกด้วย

บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งยังคงให้ความสำคัญกับธุรกิจวานิชธนกิจ ซึ่งมีเป้าหมายที่จะเพิ่มรายได้ และสนับสนุน ธุรกิจการซื้อขายหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 6 มกราคม 2559 มีบริษัทที่ได้รับใบอนุญาต โดยสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้คำปรึกษาทางการเงินทั้งหมด 72 บริษัท และมีบริษัทได้รับอนุญาตเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ โดยสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งหมด 41 บริษัท ทั้งนี้ การประสบความสำเร็จในธุรกิจวานิชธนกิจในส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับประสบการณ์และความชำนาญของที่ปรึกษา ความคิดริเริ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้า และการมีความสัมพันธ์ที่เข้มแข็งกับลูกค้า



6. ธุรกิจจัดการลงทุน

ในปี 2558 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. จำนวนทั้งสิ้น 21 แห่ง และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมทั้งหมดรวมกันจำนวนทั้งสิ้น 4.06 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.67 เมื่อเทียบกับปี 2557 ที่มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิอยู่ที่ 3.81 ล้านล้านบาท (จากข้อมูลของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ณ วันที่ 8 มกราคม 2559)

เมื่อพิจารณามูลค่าทรัพย์สินแยกตามประเภทกองทุนนั้น ณ สิ้นปี 2558 กองทุนรวมตราสารหนี้มีสัดส่วนมากที่สุดโดยมีมูลค่าทรัพย์สินรวม 2.2 ล้านล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 55.11 ของกองทุนทั้งหมด รองลงมาคือ กองทุนรวมตราสารทุนซึ่งมีมูลค่าประมาณ 979,000 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.11 สำหรับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยกองทุนรวม RMF มีมูลค่าประมาณ 178,000 ล้านบาท และกองทุนรวม LTF มีมูลค่าประมาณ 277,000 ล้านบาท

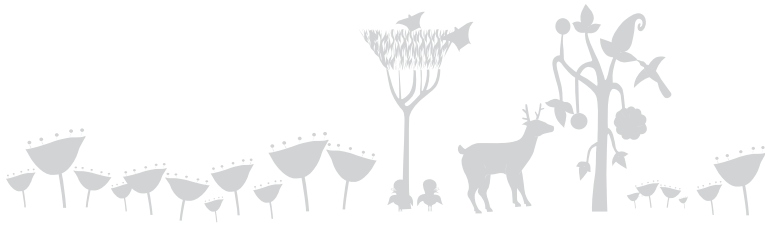
ภาพรวมธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและมีการแข่งขันค่อนข้างสูง โดยมีจำนวนกองทุน ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ทั้งสิ้น 3,223 กองทุน คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิประมาณ 591,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 23.23 จาก ณ สิ้นปี 2557

บลจ.ภัทร มีมูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นปี 2558 จำนวนทั้งสิ้น 45,259 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,532 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี 2557 หรือเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 26.68 ปัจจุบัน

บลจ.ภัทร มีกองทุนภายใต้การบริหารจัดการรวมทั้งสิ้นจำนวน 278 กองทุน แบ่งเป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ กองทุนรวม 23 กองทุน โดยคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 47 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการ กองทุนส่วนบุคคล 252 กองทุน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการ และกองทุนอสังหาริมทรัพย์ 3 กองทุน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 31 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการ

ทั้งนี้ ในปี 2558 บลจ.ภัทร ได้มีการจัดตั้งกองทุนรวมใหม่จำนวนทั้งสิ้น 15 กองทุน ประกอบด้วยกองทุนรวมตราสารหนี้ซึ่งมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนทั้งในประเทศและต่างประเทศแบบมีกำหนดอายุโครงการจำนวน 12 กองทุน และกองทุนเปิด 3 กองทุน ได้แก่ กองทุนเปิดภัทร แอปโซลูท รีเทิร์น กองทุนเปิดภัทร แอ็กทิฟ ฟิกซ์อินคัม และกองทุนเปิดภัทร โกลบอล นิว เพอร์สเปกทิฟ ซึ่งทั้ง 3 กองทุนได้รับการตอบรับจากการตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้าทั้งในกลุ่มธุรกิจ และผ่านตัวแทนขาย

บลจ. ภัทร ยึดมั่นในการจัดการลงทุนโดยใช้ความรู้ความสามารถของทีมงานลงทุนอย่างเต็มที่ มุ่งเน้นการสร้างผลตอบแทนที่ดีกว่าเกณฑ์มาตรฐานอย่างสม่ำเสมอ ยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและมาตรฐานวิชาชีพ นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับความสะดวกในด้านการให้บริการในการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านตัวแทนสนับสนุนการขายที่พร้อมให้คำแนะนำการลงทุน และให้บริการด้านกองทุนอย่างมีคุณภาพ



ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงดังต่อไปนี้ไม่รวมถึงปัจจัยความเสี่ยงโดยทั่วไปที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มธุรกิจฯ นอกจากนี้ยังอาจมีความเสี่ยงอื่นๆ ที่ธนาคารไม่อาจทราบได้ในขณะนี้หรือความเสี่ยงที่ธนาคารพิจารณาว่าไม่เป็นสาระสำคัญในขณะนี้ แต่อาจถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญในอนาคตและอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจ รายได้ ผลกำไร สินทรัพย์ สภาพคล่อง หรือแหล่งเงินทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ได้

1. การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

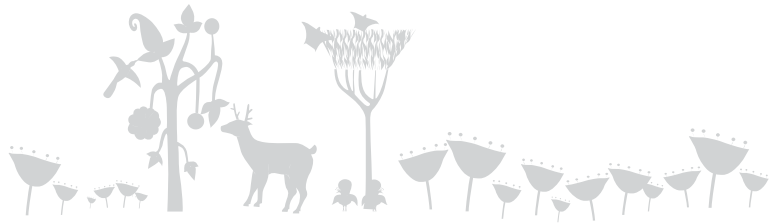
ธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องพึ่งพิงกับสภาวะเศรษฐกิจในประเทศและสภาวะเศรษฐกิจโลก ในปี 2558 ที่ผ่านมาเศรษฐกิจทั้งในประเทศและเศรษฐกิจโลกในภาพรวมค่อนข้างฟื้นตัวขึ้น กอปรกับสถานการณ์ทางการเมืองภายในประเทศมีความชัดเจนและเป็นไปในทางที่ดีขึ้น รวมถึงรัฐบาลมีนโยบายและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง และการบริหารงานภายในที่มีประสิทธิภาพ ทำให้ภาพรวมการดำเนินธุรกิจเป็นไปในทิศทางที่ดีขึ้น อย่างไรก็ตาม ในปี 2559 เศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกยังคงเผชิญความเสี่ยงจากปัจจัยหลายๆ ด้าน อาทิ การชะลอตัวของเศรษฐกิจที่สำคัญอย่างประเทศจีน และถือเป็นคู่ค้าที่สำคัญของไทย ความเสี่ยงจากกระแสเงินทุนเคลื่อนย้ายของโลกที่ผันผวนตามมาตรการของธนาคารกลางชั้นนำ โดยเฉพาะประเทศสหรัฐอเมริกาที่มีแนวโน้มที่จะปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายสูงขึ้นในอนาคต อาจทำให้ผลตอบแทนสินทรัพย์ทางการเงินของโลกรวมถึงประเทศไทย (เช่น ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ และผลตอบแทนพันธบัตร) มีความผันผวนสูงในระยะถัดไป นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงจากสถานการณ์ภัยแล้งที่รุนแรงในปี 2558 ที่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อเนื้อมาถึงครึ่งปีแรกของปี 2559 กอปรกับราคาสินค้าเกษตรที่อยู่ในระดับต่ำ และหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง เหล่านี้ล้วนส่งผลกระทบต่อรายได้ของประชากรและการเติบโตของเศรษฐกิจของไทยในภาพรวมทั้งสิ้น

การที่ธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องพึ่งพิงกับสภาวะเศรษฐกิจในประเทศและสภาวะเศรษฐกิจโลก หากเกิดความผันผวนทางเศรษฐกิจหรือการเมืองขึ้นจะส่งผลกระทบต่อลูกค้าของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เช่น สินเชื่อทั้งสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อย โดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อยของธนาคารที่มีกลุ่มลูกค้าเกษตรกรและลูกค้าที่ประกอบอาชีพอิสระใน

สัดส่วนที่ค่อนข้างสูง ซึ่งรายได้ของลูกค้ากลุ่มดังกล่าวอาจผันผวนหรือลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อ รายได้และรายได้จ่ายของธนาคารในอนาคต นอกจากนี้ ภายหลังจากการร่วมกิจการระหว่างธนาคารและทุนภัทร รายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวานิชธนกิจซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของรายได้หลักของกลุ่มธุรกิจฯ มีปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจและการเมือง ซึ่งหากเกิดขึ้นย่อมมีผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารแห่งอเมริกา เมอร์ริล ลินช์ ซึ่งเป็นลูกค้าสถาบันต่างประเทศหลักของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และปริมาณการระดมทุนและการนำหลักทรัพย์เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวานิชธนกิจซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

เพื่อบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จึงพยายามกระจายความเสี่ยงโดยการขยายธุรกิจให้หลากหลายและอยู่ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยปี 2559 จะเป็นปีแรกที่ธนาคารออกผลิตภัณฑ์ SME Product Program ที่มีการป้องกันความเสี่ยงด้วยการเป็นพันธมิตรกับบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) โดยสินเชื่อปล่อยใหม่ของ SME Product Program ตามที่กำหนดจะมี บสย. เป็นผู้ค้ำประกัน ทำให้ธนาคารสามารถลดความเสี่ยงจากหนี้เสียได้ในระดับหนึ่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดตั้งสายช่องทางตลาดและพัฒนาฐานลูกค้าเพื่อการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารให้กระจายครอบคลุมมากขึ้น เนื่องจากธนาคารเล็งเห็นว่าฐานลูกค้าที่เป็นพนักงานประจำ กลุ่มข้าราชการประจำ และพนักงานรัฐวิสาหกิจซึ่งมีความต้านทานต่อเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงสูงจะเป็นเป้าหมายหลักในการให้สินเชื่อ อีกทั้งธนาคารมีการมุ่งเน้นการผูกมัดการบริหารความเสี่ยงเข้าไปในกระบวนการทำธุรกิจ มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) และเตรียมแผนรองรับสำหรับวิกฤตการณ์ที่อาจเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม ความผันผวนของเศรษฐกิจทั้งในและนอกประเทศรวมถึงสภาวะการเมืองและนโยบายของรัฐบาลเป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ จึงไม่อาจรับรองได้ว่าเมื่อเกิดผลกระทบดังกล่าวขึ้นในระดับที่รุนแรงแล้วจะไม่เกิดผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจฯ อย่างมีนัยสำคัญ



2. กลุ่มธุรกิจฯ อาจไม่สามารถบรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้ และอาจกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

ในการดำเนินการให้แผนกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ สำเร็จลุล่วง กลุ่มธุรกิจฯ จำเป็นต้องปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงการดำเนินงานในด้านต่างๆ อย่างมาก ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจต้องใช้งบลงทุนในปริมาณสูง รวมถึงจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการดำเนินการยาวนาน อาทิ แผนการปรับปรุงสาขา ทั้งรูปแบบตำแหน่งที่ตั้ง ซึ่งอาจเกี่ยวข้องกับการปิด ย้ายและเปิดสาขาใหม่ แผนการพัฒนาลิขสิทธิ์และขยายฐานลูกค้าบุคคล และ Wealth Management ที่ต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ การเปิดกว้างของกฎระเบียบในด้านการกำกับดูแล เพื่อให้สามารถให้บริการและเสนอขายผลิตภัณฑ์ได้เทียบเคียงกับต่างประเทศ ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ คาดว่าแผนการดังกล่าวจะมีการลงทุนและมีต้นทุนที่สูง แต่ก็มีคามจำเป็นเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถดำเนินกลยุทธ์ให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ดีขึ้น เป็นต้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ข้างต้นได้ภายในเวลาที่กำหนด และไม่อาจรับรองได้ว่าแม้กลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถดำเนินการแล้วเสร็จได้ตามแผน การดำเนินการดังกล่าวจะสามารถทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีความสามารถในการแข่งขันทัดเทียมหรือเหนือกว่าคู่แข่ง

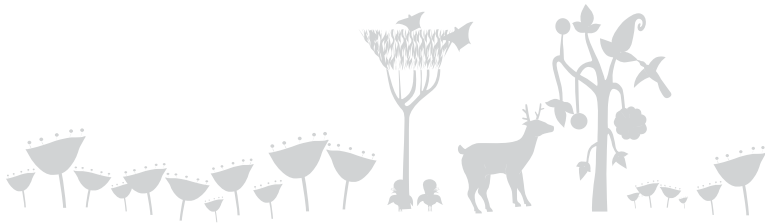
นอกจากนี้ แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ มีความเกี่ยวข้องกับการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นอย่างมาก ทั้งแผนการขยายผลิตภัณฑ์ บริการ รวมถึงช่องทางให้บริการที่หลากหลาย ครอบคลุมและมีประสิทธิภาพ ความสำเร็จของการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ดังกล่าวจึงเกี่ยวข้องกับความสามารถของกลุ่มธุรกิจฯ ในการปรับปรุงและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีขีดความสามารถทัดเทียมหรือสูงกว่าคู่แข่ง ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าจะสามารถดำเนินการปรับปรุงและพัฒนา ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้บรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้ได้ หรืออาจพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศแล้วเสร็จแต่ล่าช้ากว่าคู่แข่งในตลาดจนทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สูญเสียความสามารถในการแข่งขันไป หรือถึงแม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ สามารถดำเนินการตามแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจได้สำเร็จตามเป้าหมาย แต่กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงมีความเสี่ยงจากการคาดการณ์ความต้องการของตลาดผิดไปจากความเป็นจริง ทำให้ผลิตภัณฑ์ บริการหรือธุรกรรมใหม่ไม่ได้รับความนิยมตามที่วางแผนไว้ ส่งผลให้กำไรไม่เป็นไปตามเป้าหมาย หรืออาจไม่มีประสิทธิผลหรือมีประสิทธิผลไม่เพียงพอ

ในผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่นั้น ส่งผลให้ไม่สามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

3. ความไม่แน่นอนของปัจจัยต่างๆ อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคาร

สินเชื่อบริการเช่าซื้อรถยนต์ถือเป็นสินเชื่อบริการหลักของธนาคาร ซึ่งที่ผ่านมาธุรกิจดังกล่าวได้รับผลกระทบจากปัจจัยที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างหลายประการ เช่น นโยบายรถยนต์คันแรก ที่ส่งผลกระทบต่ออัตรารถยนต์มือสองในตลาด โดยเฉพาะรถยนต์นั่ง (เก๋ง) ขนาดเล็ก และส่งผลกระทบต่อมูลค่ารถยนต์ในพอร์ตของธนาคารที่ลดลง โครงการรถยนต์ Eco-Car ที่นอกจากจะทำให้เกิดกลุ่มรถยนต์ (Segment) ใหม่ขึ้นในตลาดยังส่งผลกระทบต่อสัดส่วนเงินกู้ต่อสัญญา (Ticket Size) ที่ลดลง ในขณะที่ต้นทุนในระยะยาวของธนาคารมีแนวโน้มที่จะสูงขึ้นจากต้นทุนทางการเงิน ทำให้ผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อต่อสัญญาน้อยลงตามไปด้วย นอกจากนี้ ภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศที่ยังคงมีความไม่แน่นอน หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในสัดส่วนที่สูง ล้วนส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้และคุณภาพหนี้ทั้งสิน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และผลการดำเนินงานของธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารด้วย เช่น ธุรกิจสินเชื่อบุคคล สินเชื่อ SMEs และค่าธรรมเนียมจากการขายประกันภัยและประกันชีวิต

เพื่อรองรับความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นและอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ธนาคารได้ติดตามปัจจัยต่างๆ ที่มีผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคาร ทั้งด้านกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ยอดขายรถยนต์ภายในประเทศ การดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบการรายอื่น รวมถึงติดตามความเคลื่อนไหวของตลาดและราคาขายรถยนต์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เช่น ในตลาดรถยนต์ใหม่ (New Car) ธนาคารได้จัดทำ Program Captive Finance กับ Suzuki เพื่อให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อหลักอย่างเป็นทางการ ทำให้ธนาคารสามารถคัดกรองลูกค้าได้เป็นลำดับแรก และสามารถจัดทำแผนการตลาดที่หลากหลายมากขึ้น การมุ่งเน้นไปที่รถยนต์ยี่ห้อที่เป็นที่นิยมในตลาดแต่อยู่ในกลุ่มที่เรียกว่า Preferred Partner หรือ Dealer ที่มียอดขายสูง และให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อหลัก ทำให้ธนาคารสามารถบริหารต้นทุนและบุคลากรได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น สำหรับในตลาดรถยนต์เก่า (Used Car) ธนาคารจัดให้มี Preferred



Partner เช่นเดียวกันกับรถยนต์ใหม่ โดยมุ่งเน้นไปที่รถที่ไม่เก่ามากนัก กล่าวคือ ส่วนใหญ่ไม่เกิน 10 ปี และกำหนด LTV (Loan-To-Value) ตามกลุ่มรถและปีที่มีความเสี่ยงจากการขาดทุนรถ ยืดให้สอดคล้องกัน อีกทั้งในปี 2559 ธนาคารจัดให้มีการทำการตลาดในกลุ่มลูกค้าที่เป็น CarQuickCash (สินเชื่อ Sales and Lease Back) จากฐานลูกค้าเก่าของธนาคารให้มากขึ้น โดยใช้เครื่องมือทางสถิติเข้ามาช่วยในการคัดเลือกลูกค้า ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่อดีและสามารถเพิ่มผลตอบแทนเพราะอัตราดอกเบี้ยจะสูงกว่าสินเชื่อรถใหม่

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีมาตรการที่เข้มงวดในการพิจารณาสินเชื่อ มีการนำเครื่องมือทางสถิติต่างๆ เช่น A-Score, B-Score และ NCB Score เข้ามาช่วยผู้ปฏิบัติงานในการพิจารณาสินเชื่อ การปรับเปลี่ยนกระบวนการที่เกี่ยวข้องเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมถึงลดต้นทุนที่ไม่จำเป็นต่อการดำเนินงาน

อย่างไรก็ตาม ธนาคารไม่อาจรับประกันได้ว่าการดำเนินงานดังกล่าวจะสามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงที่มีต่อธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ได้ และถึงแม้ว่าธนาคารจะสามารถดำเนินการต่างๆ เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมอย่างดีที่สุด แต่เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ตลาดมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญก็ไม่สามารถรับประกันได้อีกเช่นกันว่าธนาคารได้เตรียมพร้อมเพียงพอต่อการเปลี่ยนแปลงในอนาคต

4. ธนาคารอาจไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอต่อความต้องการเพื่อรองรับการขยายธุรกิจและการแข่งขันในอนาคต

เงินกองทุนของธนาคารภายใต้เกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III เป็นผลจากปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง (Risk-Weighted Asset : RWA) และระดับเงินกองทุนตามกฎหมาย (Regulatory Capital) โดยทั้งปริมาณสินทรัพย์เสี่ยงและระดับเงินกองทุนตามกฎหมายอาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยหลายประการ อาทิ ลักษณะการประกอบธุรกิจและความเสี่ยงของธนาคารที่เปลี่ยนไป รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์เรื่องการดำรงเงินกองทุน นอกจากนี้ หากธนาคารมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานก็จะส่งผลต่อระดับเงินกองทุนตามกฎหมาย ซึ่งจะถูกลดลง และกระทบต่อเงินกองทุนในที่สุด โดยหากเงินกองทุนของธนาคารลดต่ำลงเนื่องจากปัจจัยใดๆ ธนาคารอาจจำเป็นต้องเพิ่มทุนเพื่อรองรับการขยายธุรกิจตามแผนกลยุทธ์ ซึ่งอาจทำได้ยากหรืออาจมีต้นทุนทางการเงินที่สูง หรือหากธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ ธนาคารอาจไม่

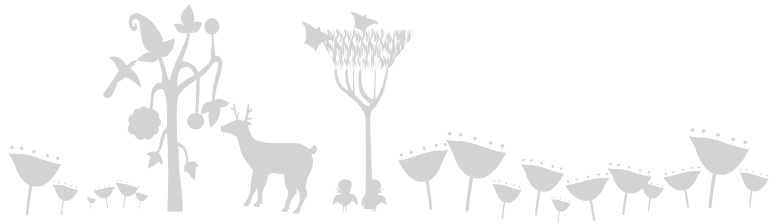
สามารถขยายธุรกิจได้ตามแผน ซึ่งอาจกระทบต่อผลการดำเนินงานและผลประกอบการของธนาคาร หรืออาจจำเป็นต้องลดขนาดของธุรกิจลง หากธนาคารไม่สามารถแก้ไขข้อจำกัดด้านเงินกองทุนได้ในระยะยาว

เพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุน ในปี 2558 ธนาคารได้ออกเสนอขายตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 3,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจ ในการรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ และการขยายตัวทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ธนาคารยังมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจในอนาคต โดยเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ได้ถูกกำหนดไว้ในข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดขึ้นได้สะท้อนถึงวัตถุประสงค์หลักต่างๆ ดังนี้

- มีการดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในอัตราร้อยละ 8.50 ของสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอื่นซึ่งไม่รวมอยู่ในเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำภายใต้เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ
- ดำรงเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับของความเปราะบางจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร
- คำนึงถึงระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต และต้องมีแผนรองรับการรักษาระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤตไม่ให้ต่ำไปกว่าเกณฑ์ที่กำหนด
- ดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอกับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการที่ธนาคารเผชิญอยู่
- คำนึงถึงผลกระทบที่มีต่อผู้ถือหุ้นในการดำรงเงินกองทุน

ทั้งนี้ เพื่อให้กระบวนการในการประเมินเงินกองทุนมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ธนาคารได้มีการดำเนินการดังนี้

- พัฒนาระบบประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่สามารถประเมินได้โดยใช้วิธีเชิงปริมาณ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ



ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

- พัฒนาเกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนที่เชื่อมโยงกับระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญแต่ละประเภทดังกล่าวข้างต้นในแต่ละประเภทธุรกิจของธนาคาร
- พัฒนาระบบประเมินผลงานของธุรกิจแต่ละประเภทโดยคำนึงถึงต้นทุนในการดำรงเงินกองทุน และสามารถแสดงผลตอบแทนที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากธุรกิจแต่ละประเภท
- พัฒนาระบบการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนโดยวิธีระดับเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์

สำหรับปี 2559 นั้น กลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญกับการใช้ทุนให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น มีระดับความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง รวมถึงมีโครงสร้างของเงินกองทุนเหมาะสมและใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม กลุ่มธุรกิจ จึงมีแผนที่จะออกเสนอขายตราสารหนี้ด้วยสิทธิดังกล่าวเพิ่มเติม

นอกจากนี้ ความเหมาะสมของระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง และปริมาณความต้องการเงินกองทุนส่วนเพิ่มในอนาคตจากการประมาณการที่สอดคล้องตามแผนการดำเนินธุรกิจประจำปี รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับของความเปราะบางจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารจะถูกนำมาใช้ประมาณความเพียงพอของเงินกองทุน แต่หากระดับความเพียงพอของเงินกองทุนตามการประมาณการมีแนวโน้มที่จะต่ำกว่าระดับความเปราะบางของเงินกองทุนขั้นต่ำเป้าหมายหรือเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารจะจัดทำแผนเงินกองทุน (Capital Plan) โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมของทางเลือกรวมถึงแนวทางปฏิบัติเป็นคราวๆ ไป

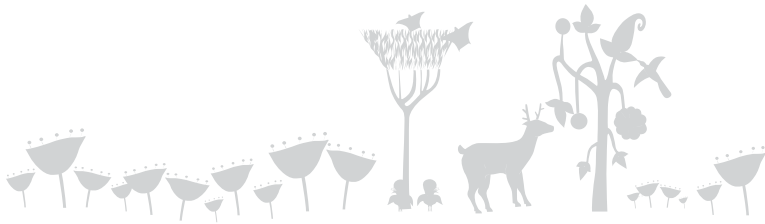
5. การเปลี่ยนแปลงในกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ กระบวนการทำงาน และความสามารถในการทำกำไรของกลุ่มธุรกิจ

ธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นธุรกิจที่อยู่ภายใต้กฎหมายและข้อกำหนดที่เข้มงวดและมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาซึ่งถูกควบคุมโดยกฎหมายและข้อกำหนดที่เข้มงวดจากภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งหน่วยงานกำกับดูแลหลักอันได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจ

ส่วนอื่น ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งกำกับดูแลการประกอบธุรกิจด้านหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ดำเนินการอยู่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งกำกับดูแลการประกอบธุรกิจด้านนายหน้าประกันภัย (Bancassurance) นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ยังถูกกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับดูแลอื่น เช่น สำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งกฎหมายและข้อกำหนดในการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลข้างต้นมีความเข้มงวดและมีการปรับเปลี่ยนให้มีความเข้มงวดขึ้นตลอดเวลา ทั้งนี้ เพื่อเป็นการคุ้มครองผู้บริโภคเพิ่มขึ้นตามลำดับ

นอกเหนือจากการถูกควบคุมโดยกฎหมายและข้อกำหนดที่เข้มงวดจากหน่วยงานกำกับดูแลหลักและหน่วยงานกำกับดูแลโดยตรงอื่นๆ ตามที่ระบุข้างต้น ธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ยังเกี่ยวข้องกัฏกฎหมายอีกหลายฉบับที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญในปีที่ผ่านมา เช่น พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวกระทบต่อการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องปรับปรุงแก้ไขกระบวนการในการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่แก้ไข พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจซึ่งส่งผลกระทบต่อแนวทางในการติดตามสินเชื่อและวิธีในการเรียกหลักประกันในการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ยังมีกฎหมายอีกหลายฉบับที่มีความสำคัญ อาทิ ร่างพระราชบัญญัติแก้ไขรัฐธรรมนูญทางอิเล็กทรอนิกส์ และร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น ซึ่งกฎหมายเหล่านี้หากประกาศมีผลใช้บังคับจะมีผลต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่จะต้องมีการปรับเปลี่ยนอย่างมากหรือจนอาจมีสาระสำคัญ

การเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและข้อกำหนดทั้งจากหน่วยงานกำกับดูแลหลัก หน่วยงานกำกับดูแลเรื่องอื่นๆ และกฎหมายทั่วไปที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ย่อมมีผลกระทบต่อเป้าหมาย ความสามารถในการประกอบธุรกิจ และการแข่งขันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งอาจส่งผลกระทบต่อการต้องรับผิดชอบในการประกอบธุรกิจอันเนื่องมาจากการไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดเหล่านั้นได้อย่างครบถ้วน ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ สถานะการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ



6. การเกิดเหตุการณ์ทุจริตทั้งภายในและภายนอกในภาคการเงินและธนาคารมีแนวโน้มที่สูงขึ้น รวมถึงกระบวนการทำงานของธนาคารอาจไม่รัดกุมเหมาะสมและอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงผลการดำเนินงานของธนาคาร

การดำเนินธุรกิจรวมถึงการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารมีความหลากหลาย และมีกระบวนการที่ซับซ้อนเกี่ยวข้องกับหน่วยงานหลายส่วน ในหลากหลายสถานที่ทั่วประเทศ และอยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบมากมาย ซึ่งกระบวนการต่างๆ ของธนาคารอาจรัดกุมไม่เพียงพอ นอกจากนี้วิวัฒนาการของเทคโนโลยีและเทคนิคการทุจริตในรูปแบบใหม่ๆ ซึ่งล้ำหน้ากว่าเหตุการณ์ความเสียหายในอดีตที่เคยเกิดขึ้น มีผลให้เกิดช่องโหว่ในการฉ้อฉลหรือทุจริตได้ ทั้งนี้ กระบวนการที่ไม่รัดกุมอาจก่อให้เกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ อาทิ เกิดความผิดพลาดในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่อลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมถึงมีความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้องหรืออาจทำให้การให้บริการของธนาคารไม่รวดเร็ว แข่งขันไม่ได้ อาจก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้ หรือมีค่าใช้จ่ายสูง และกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร

เพื่อจัดการลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงการทุจริตต่างๆ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Sub-committee) ของธนาคารจะทำหน้าที่บริหารจัดการและติดตามประเด็นความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และธนาคารยังกำหนดให้มีหน่วยงานป้องกันและควบคุมความเสี่ยง (Fraud Unit) ทำหน้าที่ในการควบคุมและตรวจสอบเหตุการณ์ผิดปกติหรือต้องสงสัยในการทุจริต เพื่อให้สามารถบริหารจัดการได้ก่อนเกิดเหตุการณ์ความเสียหายขึ้น นอกจากนี้ธนาคารยังมีการกำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าวสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการที่ออกใหม่ของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องดำเนินการการประเมินความเสี่ยงและจัดทำแผนลดความเสี่ยง พร้อมทั้งจัดทำ Readiness Checking ก่อนออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการใดๆ การกำหนดให้หน่วยงานที่เป็นผู้รับผิดชอบลำดับที่สอง (Second Line of Defense) อาทิ ฝ่ายกฎหมาย สายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยงร่วมกันวิเคราะห์และกลั่นกรองประเด็นต่างๆ รวมทั้งมีคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ (New Product & Process Review Sub-committee/

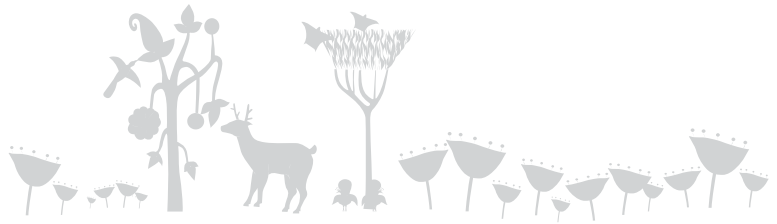
NPPRC) สำหรับการอนุมัติให้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการ ระบุ ซึ่งจุดบกพร่องและให้คำแนะนำในด้านต่างๆ รวมถึงด้านความเสี่ยงเพื่อให้เจ้าของผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการนำกลับไปปรับปรุงเพื่อให้ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นออกมาอย่างสมบูรณ์มากที่สุด

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการขยายผลิตภัณฑ์ บริการและธุรกรรมใหม่ที่ธนาคารไม่เคยดำเนินการมาก่อนก็มีความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่สามารถระบุและจัดการความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ บริการหรือธุรกรรมใหม่ๆ ได้อย่างครอบคลุมและครบถ้วน ธนาคารจึงไม่สามารถรับรองได้ว่ามาตรการต่างๆ ที่ธนาคารดำเนินการอยู่นั้นจะสามารถป้องกันความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงการทุจริต ยักยอก หรือฉ้อโกงธนาคาร หรือในกรณีเมื่อเกิดเหตุการณ์ต่างๆ ขึ้นแล้ว มาตรการต่างๆ ที่ธนาคารกำหนดไว้จะสามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

7. ธนาคารอาจไม่สามารถจัดหาและดำรงสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินและขยายธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจของธนาคารขึ้นอยู่กับความสามารถของธนาคารในการหาเงินฝากและเงินทุนจากแหล่งอื่นๆ โดยธนาคารจำเป็นต้องดำรงสภาพคล่องให้เพียงพอตามความต้องการทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต ทั้งนี้ ความสามารถของธนาคารในการหาสภาพคล่องขึ้นกับปัจจัยหลายอย่าง อาทิ การแข่งขัน ทิศทางดอกเบี้ย ชื่อเสียงของธนาคาร อันดับความน่าเชื่อถือ ที่ตั้ง และจำนวนสาขา ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ และคุณภาพของการให้บริการ ซึ่งความสามารถของธนาคารดังกล่าวก็จะส่งผลกระทบต่อต้นทุนการระดมเงินของธนาคาร อาทิ หากธนาคารมีอันดับความน่าเชื่อถือลดลง ต้นทุนการระดมเงินก็จะเพิ่มสูงขึ้นด้วย เป็นต้น

นอกจากปัจจัยทางการแข่งขันและปัจจัยภายในของธนาคารแล้ว ยังมีปัจจัยด้านการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของทางการที่อาจกระทบกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ เกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและเกณฑ์ Basel III ที่เข้มงวดขึ้นภายหลังวิกฤตเศรษฐกิจโลก ทำให้ธนาคารจำเป็นต้องดำรงสภาพคล่องสูงขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ในเรื่องการคุ้มครองเงินฝากภายใต้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากที่จะปรับลดจำนวนลง จากได้รับความคุ้มครองไม่เกิน 25 ล้านบาทต่อรายระหว่าง สิงหาคม 2558 - 2559 เป็นได้รับความคุ้มครองไม่เกิน 1 ล้านบาทต่อรายตั้งแต่สิงหาคม 2559 เป็นต้นไป โดยธนาคารจะมีความ



เสี่ยงด้านสภาพคล่องหากประชาชนผู้ฝากเงินต้องการกระจายความเสี่ยงของตนโดยถอนเงินฝากส่วนเกินที่ได้รับความคุ้มครองออกจากธนาคารเพื่อไปฝากในสถาบันการเงินอื่นหรือนำไปลงทุนผ่านช่องทางอื่นๆ

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง (Money Desk Sub-committee) เพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และติดตาม Cash Inflow และ Cash Outflow ของธนาคาร รวมถึงหามาตรการดูแลสภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิดทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤต เพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ทั้งด้านการกระจุกตัวของเงินฝาก ด้านความเหลื่อมล้ำกันระหว่างอายุสินทรัพย์และหนี้สิน (Mismatch) และด้านปริมาณความเพียงพอของสินทรัพย์สภาพคล่องในภาวะต่างๆ โดยจัดให้มีการประชุมเป็นประจำสม่ำเสมออย่างน้อยทุกๆ 2 สัปดาห์ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee/ ALCO) โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความสามารถของธนาคารในการระดมเงินขึ้นอยู่กัปัจจัยหลายด้านข้างต้น ธนาคารจึงไม่สามารถยืนยันได้ว่าการบริหารจัดการดังกล่าวจะสามารถหลีกเลี่ยงการเผชิญกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้หากมีการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดอย่างมีนัยสำคัญ

8. ธนาคารอาจได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ในบัญชีเพื่อการธนาคารอันเกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยตลาด ประกอบกับโครงสร้างความเหลื่อมล้ำกันของระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration Gap) ของสินทรัพย์ (Assets Duration) และของหนี้สิน (Liabilities Duration) ของธนาคาร

ความเสี่ยงในเรื่องของอายุเฉลี่ยของหนี้สิน (Liabilities Duration) ของธนาคารที่สั้นลงถือเป็นปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่

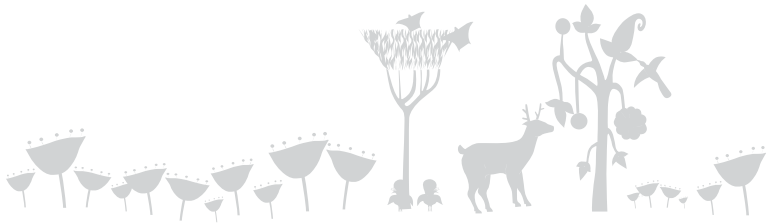
ธนาคารตระหนักถึงและคอยติดตามควบคุมอย่างใกล้ชิดเพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤต ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำกับดูแลผลกระทบดังกล่าว โดยใช้หลักการปรับอายุและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยด้านหนี้สินให้สอดคล้องกับด้านสินทรัพย์ อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

อย่างไรก็ตาม หากธนาคารต้องเผชิญกับภาวะความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้ หรืออัตราดอกเบี้ยตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงกันข้าม ซึ่งนับเป็นปัจจัยที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ความเสี่ยงดังกล่าวนี้จะส่งผลกระทบโดยตรงต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร (Economic Value of Equity) อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

9. กลุ่มธุรกิจฯ มีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกิจการลงทุน ในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อขาย (Available for Sale) เพิ่มสูงขึ้นจากการทำธุรกรรมที่หลากหลาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ หากสภาวะเศรษฐกิจและตลาดมีความผันผวนสูง

ในปัจจุบันกลุ่มธุรกิจฯ มีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทต่างๆ ในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อขายเพิ่มขึ้น ได้แก่ การซื้อขายตราสารหนี้ในสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (FX Spot) การซื้อขายหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์¹ สัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) สัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency Swap) สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward) สัญญาสวอปอัตราแลกเปลี่ยน (FX Swap) และสัญญาสวอปในตราสารทุน (Equity Linked Swap) เพื่อเป็นการให้บริการที่ครบถ้วนต่อลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ นอกจากนี้ ธุรกิจตลาดทุนยังดำเนินธุรกิจการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ฯ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์และอนุพันธ์ตราสารทุน ซึ่งมีความเสี่ยงด้านตลาดด้วยเช่นกัน

¹ การซื้อขายหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ฯ มีจุดประสงค์เพื่อปิดความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนที่เกิดจากสัญญาสวอปในตราสารทุน



สำหรับปัจจัยความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อธุรกรรมในบัญชีเพื่อการ
การค้าของธนาคาร ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินบาท อัตรา
ดอกเบี้ยในสกุลเงินต่างประเทศ อัตราแลกเปลี่ยน ส่วนขาดเสียความ
เสี่ยงของตราสารหนี้เอกชน และสภาพคล่อง รวมถึงความผันผวน
ของปัจจัยความเสี่ยงดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ธนาคารตระหนักถึงความ
เสี่ยงด้านตลาดที่เพิ่มขึ้นจากการทำธุรกรรมประเภทดังกล่าวใน
สภาวะตลาดปัจจุบันที่มีความผันผวนสูงที่มีสาเหตุมาจากปัจจัย
ทั้งภายในและภายนอกประเทศที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ซึ่ง
อาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนของปัจจัยความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการ
ค้า และทำให้เกิดผลกระทบในด้านลบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้า
ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมีการกำหนดระดับความเสี่ยงของการทำ
ธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และ
สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร อีกทั้ง
ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้าน
ตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การระบุความ
เสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุมและติดตามความ
เสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมแต่ละประเภทในบัญชีเพื่อการค้า
ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงปัจจัยความ
เสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องและมีนัยสำคัญ

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารทำหน้าที่เป็น
หน่วยงานหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับการทำ
ธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า รวมถึงทำหน้าที่ในการติดตามการทำ
ธุรกรรมและควบคุมความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเป็นรายวัน โดย
ใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐานสากล อาทิ ความ
เสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ทีละระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้
(Value at Risk / VaR) และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าเงินลงทุน
เมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป 1 Basis Point (PV01) เป็นต้น
เพื่อให้ทันต่อสภาวะตลาดและสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ฝ่าย
บริหารความเสี่ยงด้านตลาดจะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
ทราบหากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้
หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกิจตลาดทุน ซึ่ง
เป็นการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ฯ สัญญาซื้อขาย
ล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ และอนุพันธ์ตราสารทุน โดยมีปัจจัย
ความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญ ได้แก่ ราคาตราสารทุน สภาพคล่อง
และความผันผวนของราคาตราสารทุน แม้ว่ากลยุทธ์การลงทุน
ระยะสั้นของธุรกิจตลาดทุนจะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้าน
ตลาดต่ำ เนื่องจากมีการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อลดความ
เสี่ยงของกลยุทธ์การลงทุนต่างๆ แต่การลงทุนระยะยาวโดยฝ่าย
ลงทุนของทุนภัทรเป็นการลงทุนโดยตรงที่ไม่มีการป้องกันความเสี่ยง

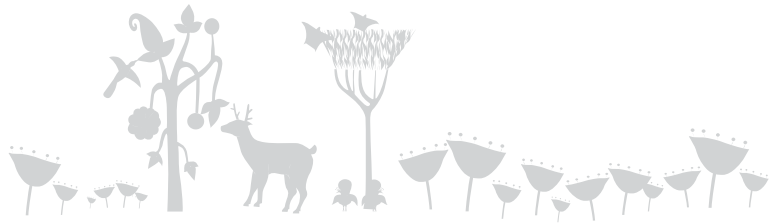
(Directional/ No Hedging) ดังนั้นจึงมีความเสี่ยงด้านตลาดสูง
ซึ่งหากมีการลดลงของราคาหลักทรัพย์ที่ถือครองอยู่ ก็จะส่งผล
กระทบในด้านลบต่อผลการดำเนินงานและกำไรของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนใน
กลยุทธ์เหล่านี้ กลุ่มธุรกิจฯ จึงกำหนดให้ระดับความเสี่ยงของการ
ลงทุนอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของ
ธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่กำหนดค่าเพดานความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็น
มาตรฐาน อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ทีละระดับ
ความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ และฐานะสูงสุดที่ถือไว้ได้โดยกำหนดตาม
ปริมาณการซื้อขายต่อวัน เป็นต้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
ของธุรกิจตลาดทุนจะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ
หากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้
หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความผันผวนของราคาตราสารเกิดจาก
ปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจฯ ถึงแม้ว่ากลุ่ม
ธุรกิจฯ จะมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างเป็น
มาตรฐานแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าจะไม่เกิดความ
เสียหายอย่างมีนัยสำคัญ หากเกิดภาวะความผันผวนของปัจจัย
ความเสี่ยงด้านตลาดต่างๆ สูงเกินกว่าที่กลุ่มธุรกิจฯ คาดการณ์ไว้
อันจะส่งผลกระทบในทางลบต่อผลการดำเนินงานและต่อมูลค่า
ทางเศรษฐกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

10. ธนาคารมีความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อและ
การกระจุกตัวของสินเชื่อ ซึ่งหากเกิดภาวะการด้อยคุณภาพ
ของสินเชื่อเกินกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้จะส่งผลกระทบต่อ
ผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

เนื่องจากกลุ่มลูกหนี้หลักของธนาคารเป็นบริษัทขนาดกลางถึง
ขนาดเล็กรวมถึงลูกหนี้รายย่อย ซึ่งโดยทั่วไปลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว
จะได้รับผลกระทบหากเกิดความผันผวนขึ้นกับภาวะเศรษฐกิจ
โดยรวมหรือภาวะอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ประกอบธุรกิจอยู่มากกว่า
ลูกหนี้บริษัทหรือบริษัทขนาดใหญ่ ดังนั้นธนาคารจึงมีความเสี่ยง
ด้านเครดิตสูงเมื่อเกิดความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจอย่างมีนัย
สำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่
ในสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งเกิดจากการที่ธนาคารมีการ
กระจายตัวของพอร์ตสินเชื่อต่ำ ทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้าน
เครดิตสูงหากลูกหนี้รายใหญ่บางรายของธนาคารมีปัญหาด้าน
เครดิต ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจากการกระจุกตัวของ
ลูกหนี้สินเชื่อโดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงจากการกระจุกตัว
ด้านสินเชื่อ เพื่อจำกัดผลกระทบที่อาจเกิดความเสียหายขึ้นกับ



ผลประกอบการของธนาคาร อาทิเช่น เพดานความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวระดับลูกหนี้รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) และด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration)

สำหรับสินเชื่อย่อยของธนาคารซึ่งมีความอ่อนไหวต่อผลกระทบในด้านต่างๆ ธนาคารมีการป้องกันความเสี่ยงและลดผลกระทบด้านการด้อยคุณภาพ โดยธนาคารเลือกเติบโตในกลุ่มลูกค้าใหม่ที่มีศักยภาพอย่างระมัดระวังโดยอาศัยเครื่องมือทางสถิติ (Application Score : A-Score) รวมถึงมีการปรับนโยบายและหลักเกณฑ์ให้เข้มงวดมากขึ้น อาทิ มีแนวทางคัดเลือกลูกสมบัติลูกค้าเป้าหมายภายใต้กรอบของ Product Program หรือ Risk Program ต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบอำนาจ และมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อแก่ฐานลูกค้าเดิมที่มีคุณภาพผ่านเครื่องมือการให้คะแนนพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้ของผู้บริโภค (Behavior Scoring) ตลอดจนมีการวิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อย่อยโดยรวม (Retail Portfolio Management) การวัดผลและประเมินผลความเสี่ยงด้านสินเชื่อทั้งตามผลิตภัณฑ์และตามกลุ่มลูกค้า (Segmentation) นอกจากนี้ ยังมีการติดตามสถานะพอร์ตสินเชื่อทุกประเภทในรูปแบบของการจัดทำข้อมูลสารสนเทศที่เป็นระบบอย่างสม่ำเสมอ นำเสนอผลการวิเคราะห์ประเด็นความเสี่ยงในเชิงลึกพร้อมแนวทางแก้ไขต่อผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการพัฒนาสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าในพอร์ตสินเชื่อที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ (Early Warning) ที่ช่วยให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อสถานการณ์

แม้ว่าธนาคารจะมีกระบวนการรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตและการกระจุกตัวด้านเครดิต ธนาคารไม่อาจรับรองได้ว่าจะไม่เกิดความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อและการกระจุกตัวของสินเชื่อ และหากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อดังกล่าวเกิดขึ้นมากกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้ ธนาคารอาจต้องกันสำรองส่วนเพิ่มมากขึ้น หรือธนาคารอาจเผชิญกับการตั้งสำรองส่วนเพิ่มมากกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้จากการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกันสำรองของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งก็จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารรวมถึงความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

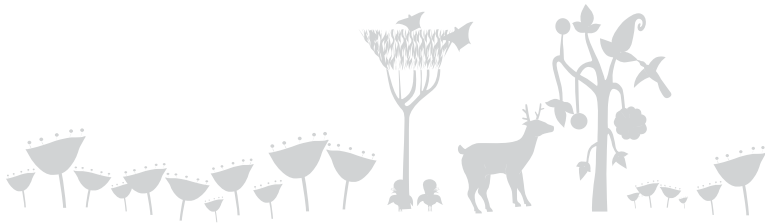
11. ปัญหาภัยแล้ง ปัจจัยด้านผลผลิตและราคาสินค้าเกษตรอาจส่งผลกระทบการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ลูกค้ารายย่อยของธนาคารส่วนหนึ่งประกอบอาชีพเกษตรกรรม ดังนั้นเมื่อเกิดปัญหาภัยแล้งขึ้นก็ส่งผลกระทบต่อปริมาณผลผลิตอันจะส่งผลกระทบต่อรายได้ของเกษตรกร รวมถึงในปัจจุบันราคาสินค้าเกษตรที่สำคัญ เช่น ข้าว ยางพารา อยู่ในระดับที่ต่ำ เมื่อเกิดปัจจัย 2 อย่างนี้พร้อมกัน ทำให้เกิดผลกระทบต่อลูกค้าในกลุ่มเกษตรกรอย่างมาก แม้ขณะนี้ธนาคารยังไม่เห็นความรุนแรงของปัญหาภัยแล้งอย่างมีนัยสำคัญ แต่ก็มีโอกาสที่ทำให้สินเชื่อไม่สามารถเติบโตตามแผนที่วางไว้ รวมถึงในกรณีลูกค้าปัจจุบัน ธนาคารอาจได้รับผลกระทบด้านการด้อยคุณภาพของสินเชื่อที่เพิ่มมากขึ้นอันจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินสำรองของธนาคาร ด้วยเหตุนี้ธนาคารได้มีการเตรียมแผนงานต่างๆ ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ เช่น จัดทำแผนรับมือกับสถานการณ์ภัยแล้งโดยสำหรับลูกค้าใหม่ที่จะขอสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์กับธนาคารจะมีการเข้มงวดในการให้สินเชื่อ เช่น ลูกค้าใหม่ที่อยู่ในพื้นที่เสี่ยงภัยแล้งและมีอาชีพทางการเกษตรหรือเกี่ยวเนื่องกับการเกษตร ธนาคารจะต้องออกสำรวจภาคสนามจริงก่อนการพิจารณาสินเชื่อทุกกรณี ส่วนในกรณีของลูกค้าเก่า เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระให้กับลูกค้า ธนาคารมีการเตรียมโครงการเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งน่าจะช่วยแบ่งเบาภาระของลูกค้าได้ในระยะหนึ่ง

ถึงแม้ว่าธนาคารจะเตรียมการรองรับความเสี่ยงไว้แต่ธนาคารก็ไม่อาจมั่นใจได้ว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวอย่างรุนแรง ธนาคารจะสามารถรองรับผลกระทบที่เกิดขึ้นได้ทั้งหมด

12. สภาพการแข่งขันที่รุนแรงโดยเฉพาะจากธนาคารขนาดใหญ่อาจส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันกันอย่างรุนแรงและนับวันจะยิ่งทวีความรุนแรงมากยิ่งขึ้นทั้งจากผู้ให้บริการด้านการจ่ายเงินชำระหนี้รายใหม่ๆ และจากผู้เล่นรายเดิม เช่น ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่ต้องการขยายส่วนแบ่งการตลาดและรุกเข้าไปในธุรกิจที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ไม่เคยทำธุรกิจมาก่อน โดยเฉพาะลักษณะการให้บริการแบบเบ็ดเสร็จของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่หรือ Universal Banking Model โดยหากธนาคารซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กไม่สามารถตอบสนองต่อสภาพการแข่งขันที่รุนแรงโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาช่องทางการขายให้หลากหลายและครอบคลุมลูกค้าได้เทียบเท่าหรือดีกว่าคู่แข่ง ธนาคารอาจสูญเสียส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจหลักที่ธนาคารดำเนินการอยู่ เช่น ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และ



ธุรกิจสินเชื่อยังหาทรัพยากร หรืออาจสูญเสียความสามารถในการแข่งขัน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการหารายได้และผลการดำเนินงานของธนาคารในระยะยาวอย่างมีนัยสำคัญ

13. กลุ่มธุรกิจ อาจได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจุบันชื่อเสียงถือเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีความสำคัญเป็นอย่างมากในการดำเนินธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในอุตสาหกรรมการให้บริการทางการเงินที่มีการแข่งขันกันอย่างรุนแรง การรักษาและเพิ่มพูนชื่อเสียงที่ดีจะนำมาสู่การขยายฐานลูกค้า ธุรกิจ รวมถึงรักษาลูกค้าเดิมไว้อย่างยั่งยืน อันส่งผลต่อไปถึงผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินที่ดีด้วย แต่หากมีความเสียหายด้านชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจ อาจได้รับผลกระทบทางลบในระยะยาว ดังนั้น กลุ่มธุรกิจ จึงพยายามดำเนินการในทุกๆ ทางเพื่อที่จะสร้างและรักษาชื่อเสียงที่ดี รวมถึงหาแนวทางการป้องกันและแก้ไขเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจ เช่น กำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างยั่งยืน รวมถึงการฝึกอบรมพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ในด้านต่างๆ เพื่อที่จะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าและคู่ค้าควบคู่กัน เป็นต้น อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจ ไม่สามารถยืนยันได้ว่าการที่กลุ่มธุรกิจ ดำเนินการดังกล่าวได้อย่างครบถ้วนแล้ว กลุ่มธุรกิจ จะสามารถป้องกันและแก้ไขเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจ ได้

14. กลุ่มธุรกิจ อาจได้รับผลกระทบหากไม่สามารถบริหารจัดการ และรักษานวัตกรรมที่สำคัญได้ตามที่คาดหวัง

เนื่องจากกลุ่มธุรกิจ ดำเนินกิจการอยู่ในธุรกิจที่ต้องพึ่งพาประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงานของบุคลากรเป็นหลัก อาทิ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เจ้าหน้าที่การตลาด ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ บุคลากรสายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และผู้บริหารระดับสูง เป็นต้น เพื่อให้กลุ่มธุรกิจ สามารถรักษานวัตกรรมที่มีคุณภาพไว้ได้ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อพนักงานไว้อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งแนวทางดังกล่าวได้เน้นถึงระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม การฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาทักษะและความสามารถในการปฏิบัติงานของพนักงาน การบริหารจัดการและการปฏิบัติต่อ

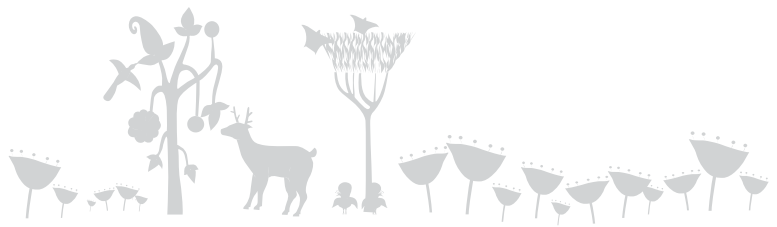
พนักงานอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค การร่วมกันสร้างองค์การให้เป็นองค์กรที่น่าอยู่ การให้ความสำคัญกับการดูแลสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน รวมถึงสวัสดิการด้านรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี และการจัดทำประกันอุบัติเหตุและสุขภาพให้แก่พนักงาน

อย่างไรก็ตาม แม้ว่ากลุ่มธุรกิจ จะดำเนินการตามที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ก็ไม่อาจรับรองได้ว่ากลุ่มธุรกิจ จะสามารถรักษานวัตกรรมที่สำคัญเอาไว้ได้ และไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถสรรหาพนักงานใหม่ที่มีความสามารถเข้าสู่กลุ่มธุรกิจ ได้อย่างเพียงพอ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความต่อเนื่องของธุรกิจ ซึ่งจะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

15. กำไรที่เกิดจากธุรกิจบริหารสินทรัพย์อาจลดลงหรือหมดไปในอนาคต

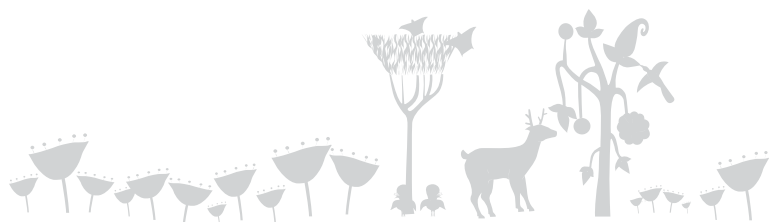
กลุ่มธุรกิจ ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ผ่านธนาคารและกองทุนรวมซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นใหญ่ ธนาคารได้เริ่มดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ในปี 2542 จากการประมูลสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินมาจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) และในระหว่างปี 2546 - 2549 ธนาคารได้ประมูลหนี้จากกรมบังคับคดีซึ่งเป็นหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย และในปี 2553 ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเกมมาแคปปิตอล และกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล ซึ่งมีลักษณะการดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับกองทุนรวมอื่นๆ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร โดยในปี 2558 กลุ่มธุรกิจ มีกำไรจากธุรกิจบริหารสินทรัพย์จำนวน 1,038.69 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 30.32 ของกำไรเบ็ดเสร็จของกลุ่มธุรกิจ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากกลุ่มธุรกิจ ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์มาอย่างต่อเนื่องและยาวนาน และปัจจุบันกองทุนภายใต้การลงทุนได้ปิดตัวลงและอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2558 ซึ่งเป็นวันที่ปิดกอง กองทุนมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารประมาณ 9,000 ล้านบาท และสินทรัพย์ดังกล่าวบางส่วนได้มีการแบ่งคืนกำไรให้แก่ธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นใหญ่ และสินทรัพย์ที่อยู่ในรูปของสิทธิเรียกร้องก็จะมีการบริหารจัดการในช่องการชำระบัญชี ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้เห็นว่โอกาสในการประกอบธุรกิจทางด้านนี้จะมีการขยายตัวหรือคงอยู่ และความต่อเนื่องของรายได้ในธุรกิจดังกล่าวย่อมมีผลกระทบ ซึ่งธนาคารได้ดำเนินแผนการขยายธุรกิจในด้านอื่นๆ เพื่อรองรับรายได้ที่อาจได้รับผลกระทบในด้านนี้มาตลอด



ข้อมูลทั่วไป

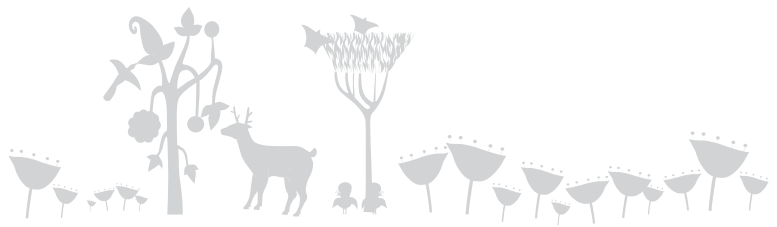
| | |
|---|---|
| บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ชื่อภาษาอังกฤษ ชื่อย่อ | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) “KIATNAKIN BANK PUBLIC COMPANY LIMITED” “KKP” |
| ประกอบธุรกิจ | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับอนุญาตไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินฯ และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศที่เกี่ยวข้อง |
| จำนวนและชนิดของหุ้น | 846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ -0- หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) |
| ทุนจดทะเบียน | 8,523,372,680 บาท |
| ทุนชำระแล้ว | 8,467,511,090 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) |
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | เลขที่ 500 อาคารอัมรินทร์ทาวเวอร์ 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 เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991 |
| ผู้สอบบัญชี | : นางอุณากร พฤติธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257 บริษัท ไพรชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด เลขที่ 179/74-80 อาคารบางกอกชีดีทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2344-1000 โทรสาร 0-2286-5050 |
| ที่ปรึกษากฎหมาย | : บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด เลขที่ 209/1 อาคารเค ทาวเวอร์บี ชั้น 12 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2664-0424 โทรสาร 0-2664-0980 |
| ที่ปรึกษา / ผู้จัดการภายใต้สัญญาการจัดการ | : ไม่มี |



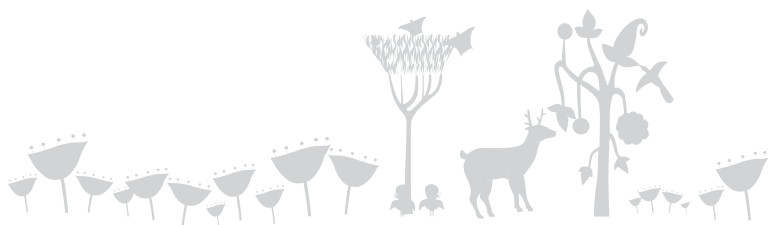
นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไป

ธนาคารมีการลงทุนในนิติบุคคล โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วดังต่อไปนี้

| ชื่อนิติบุคคล / สถานที่ตั้ง | ประเภทธุรกิจ | หุ้นสามัญที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมด (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 0-2305-9535 | ธุรกิจหลักทรัพย์ | 213,500,000.00 | 99.95* |
| 3. บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 500 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2680-2222 โทรสาร 0-2680-2233 | ธุรกิจหลักทรัพย์ | 50,000,000.00 | 99.97* |
| 4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 252/25 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ อาคาร เอ ชั้น 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2305-9800 โทรสาร 0-2305-9803 | ธุรกิจจัดการกองทุน | 12,000,000.00 | 99.97* |
| 5. บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 209/1 อาคารเค ทาวเวอร์บี ชั้น 12 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2664-0424 โทรสาร 0-2664-0980 | สำนักกฎหมาย | 10,000.00 | 99.93 |
| 6. บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 209 อาคารเค 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 บีทีเอ็มยูเอสซีซี (ประเทศไทย) จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 54 อาคารหะริณธร ชั้น 4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2266-3060 โทรสาร 0-2266-3067 | ธุรกิจเช่าการเงิน | 600,000.00 | 10.00 |

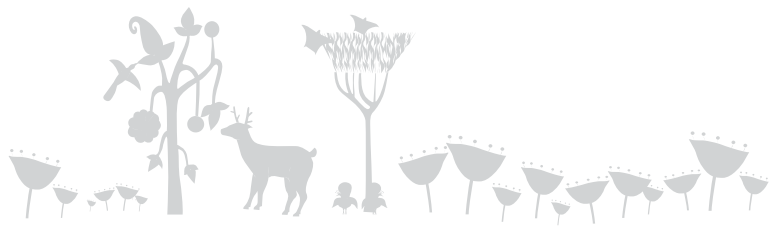


| ชื่อนิติบุคคล / สถานที่ตั้ง | ประเภทธุรกิจ | หุ้นสามัญที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมด (หุ้น) | สัดส่วนความเป็น เจ้าของ (ร้อยละ) |
|---|--------------|--|-------------------------------------|
| 8. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 1 ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ 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 |
| 11. กองทุนรวมไทยรีสตีคเจอร์ 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 | 68,263,486.3132 | 98.91 |
| 12. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ พรีเมียมเพอร์ตี 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 | 81,965,315.5500 | 98.77 |



| ชื่อนิติบุคคล / สถานที่ตั้ง | ประเภทธุรกิจ | หุ้นสามัญที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมด (หุ้น) | สัดส่วนความเป็น เจ้าของ (ร้อยละ) |
|--|--------------|--|-------------------------------------|
| 13. กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล 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 | 34,388,611.8195 | 95.72 |
| 14. กองทุนรวมแอมม่าแคปปิตอล 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 | 27,020,796.4744 | 94.03 |

*ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)



ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

1. หุ้นสามัญของธนาคารจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใต้ชื่อ “KKP” โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีหุ้นสามัญจำนวนทั้งสิ้น 846,751,109 หุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) มีทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้วดังนี้

- ทุนจดทะเบียน 8,523,372,680 บาท
- ทุนชำระแล้ว 8,467,511,090 บาท

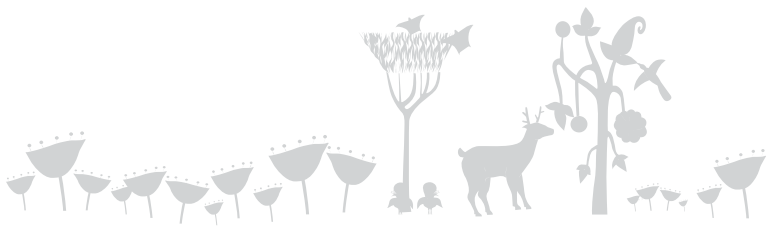
2. ธนาคารไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ผู้ถือหุ้น

1. รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของธนาคาร ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 11 กันยายน 2558 เพื่อกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลมีดังนี้

| ลำดับ | รายชื่อผู้ถือหุ้น | ประเภทผู้ถือหุ้น | จำนวนหุ้น (หุ้น) | สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ) |
|-----------------------------|---|---------------------|---------------------|-----------------------------------|
| 1 | CREDIT SUISSE AG, HONG KONG BRANCH ¹ | นิติบุคคลต่างประเทศ | 71,618,397 | 8.46 |
| 2 | CHASE NOMINEES LIMITED | นิติบุคคลต่างประเทศ | 62,052,865 | 7.33 |
| 3 | บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด | นิติบุคคลในประเทศ | 50,024,099 | 5.91 |
| 4 | NORTRUST NOMINEES LIMITED-NTGS CL AC | นิติบุคคลต่างประเทศ | 37,429,463 | 4.42 |
| 5 | นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน | บุคคลธรรมดาในประเทศ | 35,532,761 | 4.20 |
| 6 | บริษัท โรงพยาบาลรามคำแหง จำกัด (มหาชน) | นิติบุคคลในประเทศ | 34,867,143 | 4.12 |
| 7 | บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด ² | นิติบุคคลในประเทศ | 34,750,804 | 4.10 |
| 8 | นางวรรณสมร วรรณเมธี | บุคคลธรรมดาในประเทศ | 28,252,203 | 3.34 |
| 9 | บริษัท โซติชนวัฒน์ จำกัด | นิติบุคคลในประเทศ | 20,693,600 | 2.44 |
| 10 | กองทุนเปิดกรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล | นิติบุคคลในประเทศ | 18,148,900 | 2.14 |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก | | | 393,370,235 | 46.46 |
| ผู้ถือหุ้นอื่น | | | 453,380,874 | 53.54 |
| รวม | | | 846,751,109 | 100.00 |



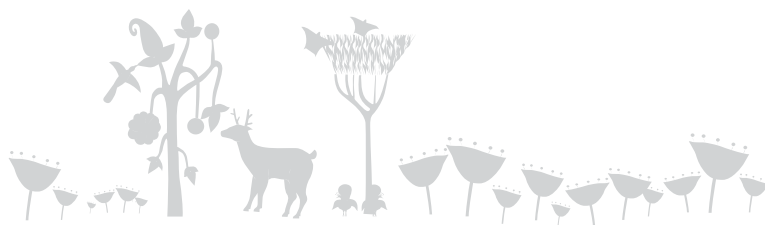
| ผู้ถือหุ้นแบ่งตามสัญชาติ | จำนวนหุ้น (หุ้น) | สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) |
|---------------------------|------------------|----------------------------|
| ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย | 581,138,287 | 68.63 |
| ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว | 265,612,822 | 31.37 |

หมายเหตุ : ^{1/} การถือหุ้นโดย CREDIT SUISSE AG, HONG KONG BRANCH เป็นการถือเพื่อบริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป ซึ่งประกอบธุรกิจ Holding Company โดย ณ สิ้นปี 2558 บริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป มีบุคคลรายนามดังต่อไปนี้ เป็นกลุ่มบุคคลหลักที่เป็นผู้ถือหุ้น

| ลำดับที่ | รายชื่อผู้ถือหุ้น | จำนวนหุ้น (หุ้น) | สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) |
|----------|---------------------------|------------------|----------------------------|
| 1 | นายบรรยง พงษ์พานิช | 1,400 | 6.76 |
| 2 | นายอภินันท์ เกียรติวภูณนท | 1,400 | 6.76 |
| 3 | นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน | 1,000 | 4.83 |
| 4 | ดร.ศุภวุฒิ สายเชื้อ | 1,000 | 4.83 |
| 5 | นางพัชณี ลิ้มอภิชาติ | 1,000 | 4.83 |
| 6 | นายกฤติยา วีรบุรุษ | 1,000 | 4.83 |
| 7 | นายนรเชษฐ์ แสงรุจิ | 800 | 3.86 |
| 8 | นางภัทรพร มลิณทสูต | 800 | 3.86 |
| 9 | นายไตรรักษ์ เต็งไทรรัตน์ | 800 | 3.86 |
| 10 | นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์ | 600 | 2.90 |
| 11 | อื่นๆ | 10,920 | 52.70 |
| รวม | | 20,720 | 100.00 |

¹² บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด ถือหุ้นโดยคุณหญิงณัฐิกา วัธนเวคิน ร้อยละ 12.95 และนายสุภาภรณ์ วัธนเวคิน ร้อยละ 26.60 ซึ่งถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 0.29 และร้อยละ 1.85 ตามลำดับ

- ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหลักทรัพย์ และพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต
- ไม่มี -



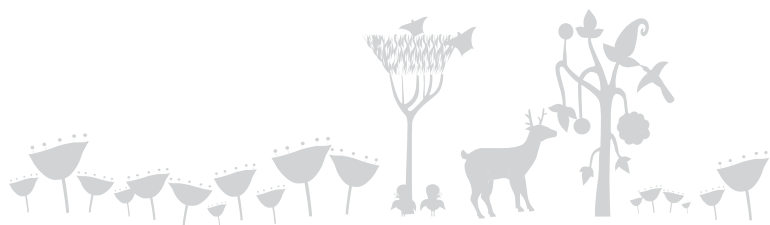
การออกหลักทรัพย์อื่น

1. หุ้นกู้

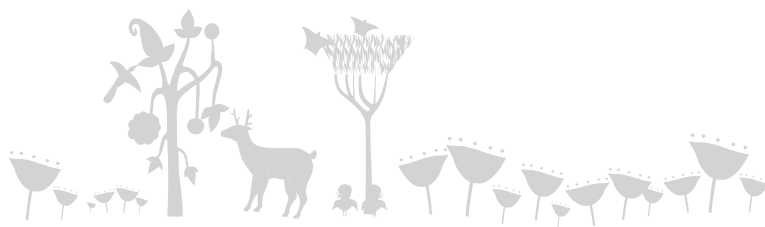
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาวและระยะสั้นคงเหลือรวมมูลค่าทั้งสิ้น 59,168.00 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- หุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน ประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิมูลค่า 36,448.00 ล้านบาท

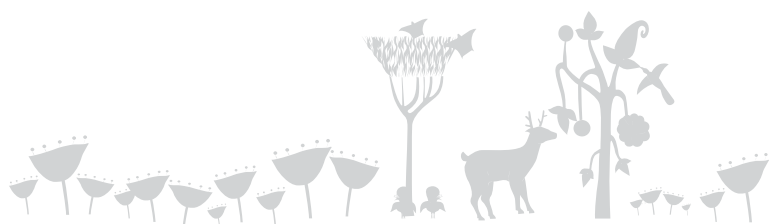
| ชื่อหุ้นกู้ | จำนวน (ล้านบาท) | วันที่ออกหุ้นกู้ | วันที่ครบ กำหนดไถ่ถอน | อายุ (เดือน) | Coupon (p.a.) (ร้อยละ) |
|-------------|--------------------|------------------|--------------------------|-----------------|---------------------------|
| KK16107A | 500.00 | 07/07/2558 | 07/01/2559 | 6 | 1.68 |
| KK16401A | 500.00 | 07/07/2558 | 01/04/2559 | 9 | 1.72 |
| KK16120A | 1,000.00 | 20/07/2558 | 20/01/2559 | 6 | 1.65 |
| KK16122A | 500.00 | 22/07/2558 | 22/01/2559 | 6 | 1.65 |
| KK16125A | 400.00 | 20/07/2558 | 25/01/2559 | 6 | 1.65 |
| KK16407A | 320.00 | 20/07/2558 | 07/04/2559 | 9 | 1.72 |
| KK16126A | 1,000.00 | 21/07/2558 | 26/01/2559 | 6 | 1.65 |
| KK16422A | 400.00 | 27/07/2558 | 22/04/2559 | 9 | 1.72 |
| KK16121A | 40.00 | 23/07/2558 | 21/01/2559 | 6 | 1.65 |
| KK16115A | 500.00 | 22/07/2558 | 15/01/2559 | 6 | 1.65 |
| KK16115B | 260.00 | 23/07/2558 | 15/01/2559 | 6 | 1.65 |
| KK16421A | 600.00 | 27/07/2558 | 21/04/2559 | 9 | 1.70 |
| KK16115C | 200.00 | 23/07/2558 | 15/01/2559 | 6 | 1.65 |
| KK16201A | 400.00 | 27/07/2558 | 01/02/2559 | 6 | 1.65 |
| KK16418A | 1,500.00 | 23/07/2558 | 18/04/2559 | 9 | 1.70 |
| KK16419A | 650.00 | 28/07/2558 | 19/04/2559 | 9 | 1.72 |
| KK16421B | 350.00 | 28/07/2558 | 21/04/2559 | 9 | 1.72 |
| KK16203A | 1,200.00 | 03/08/2558 | 03/02/2559 | 6 | 1.65 |
| KK16429A | 300.00 | 03/08/2558 | 29/04/2559 | 9 | 1.70 |
| KK16428A | 500.00 | 04/08/2558 | 28/04/2559 | 9 | 1.70 |
| KK16202A | 214.00 | 06/08/2558 | 02/02/2559 | 6 | 1.75 |
| KK16421C | 500.00 | 07/08/2558 | 21/04/2559 | 9 | 1.70 |
| KK16506A | 1,300.00 | 10/08/2558 | 06/05/2559 | 9 | 1.65 |



| ชื่อหุ้นกู้ | จำนวน (ล้านบาท) | วันที่ออกหุ้นกู้ | วันที่ครบ กำหนดไถ่ถอน | อายุ (เดือน) | Coupon (p.a.) (ร้อยละ) |
|-------------|--------------------|------------------|--------------------------|-----------------|---------------------------|
| KK16210A | 1,000.00 | 10/08/2558 | 10/02/2559 | 6 | 1.60 |
| KK16211A | 1,000.00 | 11/08/2558 | 11/02/2559 | 6 | 1.60 |
| KK16216A | 500.00 | 11/08/2558 | 16/02/2559 | 6 | 1.60 |
| KK16503A | 500.00 | 11/08/2558 | 03/05/2559 | 9 | 1.65 |
| KK16217A | 500.00 | 17/08/2558 | 17/02/2559 | 6 | 1.55 |
| KK16218A | 35.00 | 20/08/2558 | 18/02/2559 | 6 | 1.55 |
| KK16224A | 500.00 | 19/08/2558 | 24/02/2559 | 6 | 1.55 |
| KK16225A | 500.00 | 26/08/2558 | 25/02/2559 | 6 | 1.58 |
| KK16303A | 200.00 | 03/09/2558 | 03/03/2559 | 6 | 1.60 |
| KK16310A | 1,000.00 | 07/09/2558 | 10/03/2559 | 6 | 1.63 |
| KK16310B | 1,500.00 | 08/09/2558 | 10/03/2559 | 6 | 1.63 |
| KK16324A | 500.00 | 24/09/2558 | 24/03/2559 | 6 | 1.65 |
| KK16324B | 1,000.00 | 25/09/2558 | 24/03/2559 | 6 | 1.65 |
| KK16106A | 600.00 | 06/10/2558 | 06/01/2559 | 3 | 1.63 |
| KK16113A | 700.00 | 05/10/2558 | 13/01/2559 | 3 | 1.63 |
| KK16105A | 70.00 | 06/10/2558 | 05/01/2559 | 3 | 1.63 |
| KK16106B | 300.00 | 07/10/2558 | 06/01/2559 | 3 | 1.63 |
| KK16112A | 30.00 | 09/10/2558 | 12/01/2559 | 3 | 1.63 |
| KK16112B | 600.00 | 12/10/2558 | 12/01/2559 | 3 | 1.63 |
| KK16114A | 325.00 | 15/10/2558 | 14/01/2559 | 3 | 1.63 |
| KK16419B | 108.00 | 19/10/2558 | 19/04/2559 | 6 | 1.65 |
| KK16421D | 30.00 | 22/10/2558 | 21/04/2559 | 6 | 1.65 |
| KK16422B | 200.00 | 21/10/2558 | 22/04/2559 | 6 | 1.65 |
| KK16426A | 700.00 | 26/10/2558 | 26/04/2559 | 6 | 1.70 |
| KK16427A | 300.00 | 27/10/2558 | 27/04/2559 | 6 | 1.70 |
| KK16728A | 500.00 | 05/11/2558 | 28/07/2559 | 9 | 1.80 |
| KK16726A | 800.00 | 05/11/2558 | 26/07/2559 | 9 | 1.80 |
| KK16728B | 1,000.00 | 04/11/2558 | 28/07/2559 | 9 | 1.80 |

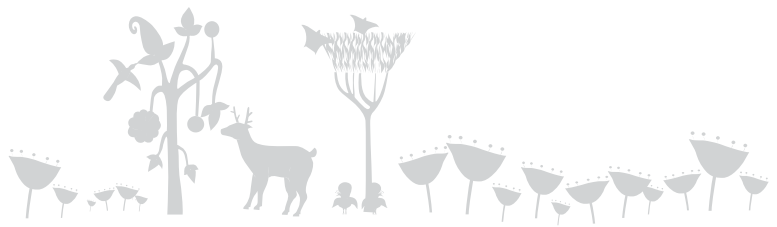


| ชื่อหุ้นกู้ | จำนวน (ล้านบาท) | วันที่ออกหุ้นกู้ | วันที่ครบ กำหนดไถ่ถอน | อายุ (เดือน) | Coupon (p.a.) (ร้อยละ) |
|-------------|--------------------|------------------|--------------------------|-----------------|---------------------------|
| KK16510A | 113.00 | 02/11/2558 | 10/05/2559 | 6 | 1.70 |
| KK16721A | 300.00 | 04/11/2558 | 21/07/2559 | 9 | 1.80 |
| KK16204A | 500.00 | 04/11/2558 | 04/02/2559 | 3 | 1.66 |
| KK16504A | 500.00 | 04/11/2558 | 04/05/2559 | 6 | 1.70 |
| KK16808A | 60.00 | 12/11/2558 | 08/08/2559 | 9 | 1.78 |
| KK16802A | 10.00 | 06/11/2558 | 02/08/2559 | 9 | 1.78 |
| KK16211B | 5.00 | 06/11/2558 | 11/02/2559 | 3 | 1.65 |
| KK16512A | 10.00 | 09/11/2558 | 12/05/2559 | 6 | 1.70 |
| KK16804A | 10.00 | 09/11/2558 | 04/08/2559 | 9 | 1.78 |
| KK16805A | 20.00 | 09/11/2558 | 05/08/2559 | 9 | 1.78 |
| KK16301A | 400.00 | 10/11/2558 | 01/03/2559 | 4 | 1.70 |
| KK16302A | 300.00 | 10/11/2558 | 02/03/2559 | 4 | 1.70 |
| KK16303B | 200.00 | 10/11/2558 | 03/03/2559 | 4 | 1.70 |
| KK16524A | 1,100.00 | 23/11/2558 | 24/05/2559 | 6 | 1.70 |
| KK16304A | 250.00 | 10/11/2558 | 04/03/2559 | 4 | 1.70 |
| KK16216B | 50.00 | 16/11/2558 | 16/02/2559 | 3 | 1.66 |
| KK16512B | 500.00 | 17/11/2558 | 12/05/2559 | 6 | 1.70 |
| KK16809A | 500.00 | 18/11/2558 | 09/08/2559 | 9 | 1.78 |
| KK16519A | 13.00 | 19/11/2558 | 19/05/2559 | 6 | 1.70 |
| KK16523A | 145.00 | 20/11/2558 | 23/05/2559 | 6 | 1.70 |
| KK16606A | 160.00 | 26/11/2558 | 06/06/2559 | 6 | 1.70 |
| KK16608A | 500.00 | 08/12/2558 | 08/06/2559 | 6 | 1.80 |
| KK16609A | 500.00 | 09/12/2558 | 09/06/2559 | 6 | 1.80 |
| KK16613A | 1,000.00 | 11/12/2558 | 13/06/2559 | 6 | 1.80 |
| KK16610A | 1,000.00 | 11/12/2558 | 10/06/2559 | 6 | 1.80 |
| KK16616A | 30.00 | 16/12/2558 | 16/06/2559 | 6 | 1.80 |
| KK16627A | 140.00 | 18/12/2558 | 27/06/2559 | 6 | 1.80 |



- หุ้นกู้ระยะยาวคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มูลค่า 22,720.00 ล้านบาท

| ชื่อหุ้นกู้ | จำนวน (ล้านบาท) | วันที่ออกหุ้นกู้ | วันที่ครบ กำหนดไถ่ถอน | 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 | 3.6 | 4.05 |
| KK179A | 330.00 | 12/09/2556 | 20/09/2560 | 4 | 4.45 |
| 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 |
| 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 | 3.6 | 3.52 |
| KK168B | 1,000.00 | 31/10/2557 | 31/08/2559 | 1.8 | 3.05 |
| KK169A | 1,000.00 | 21/09/2558 | 21/09/2559 | 1 | 1.80 |
| KK17NA | 1,500.00 | 27/11/2558 | 27/11/2560 | 2 | 2.10 |
| KK25DA | 3,000.00 | 23/12/2558 | 23/12/2568 | 10 | 5.10 |
| รวม | 22,720.00 | | | | |



2. ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในปี 2558 ธนาคารคงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่เสนอให้กรรมการและ/หรือพนักงานของธนาคาร และ/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

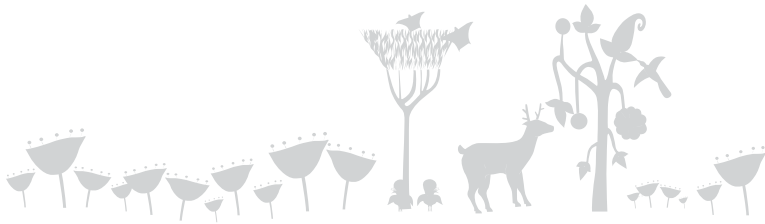
ESOP-W2 มีกำหนดการใช้สิทธิทุกวันที่ 30 ของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม มีกำหนดการใช้สิทธิครั้งแรกวันที่ 30 กันยายน 2554 และครั้งสุดท้ายวันที่ 30 มิถุนายน 2558 โดยสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญใหม่ในสัดส่วน 1:1 และราคาการใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเท่ากับ 29.27 บาทต่อหน่วย

เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2553 ธนาคารได้รายงานการเปลี่ยนแปลงการจัดสรร ESOP-W2 ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยมีการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิทั้งสิ้นจำนวน 110,000 หน่วย ส่งผลให้มีจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับจัดสรรคงเหลือ 25,890,000 หน่วย และมีกำหนดการใช้สิทธิในปี 2558 จำนวนทั้งสิ้น 2 ครั้งดังนี้

| รายละเอียด | การใช้สิทธิ | |
|--|----------------|------------------|
| | ครั้งที่ 15 | ครั้งที่ 16 |
| วันที่ใช้สิทธิ | 30 มีนาคม 2558 | 30 มิถุนายน 2558 |
| จำนวนผู้ขอใช้สิทธิ (ราย) | 58 | 80 |
| จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ใช้สิทธิ (หน่วย) | 1,033,000 | 2,304,450 |
| จำนวนหุ้นสามัญที่ได้จากการใช้สิทธิ (หุ้น) | 1,033,000 | 2,304,450 |
| จำนวนคงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิ (หน่วย) | 7,751,950 | 5,447,500 |
| จำนวนคงเหลือหุ้นสามัญเพื่อรองรับการใช้สิทธิ (หุ้น) | 7,751,950 | 5,447,500 |
| จำนวนเงินที่ได้รับจากการใช้สิทธิ (บาท) | 30,235,910.00 | 67,451,251.50 |

ผลจากการใช้สิทธิ ESOP-W2 ทำให้จำนวนหุ้นสามัญและทุนชำระแล้วของธนาคารเปลี่ยนแปลงดังนี้

| รายละเอียด | การใช้สิทธิ | |
|--|---------------|---------------|
| | ครั้งที่ 15 | ครั้งที่ 16 |
| จำนวนหุ้นสามัญเดิมก่อนการใช้สิทธิ (หุ้น) | 843,413,659 | 844,446,659 |
| จำนวนหุ้นสามัญใหม่หลังการใช้สิทธิ (หุ้น) | 844,446,659 | 846,751,109 |
| ทุนชำระแล้ว (บาท) | 8,444,466,590 | 8,467,511,090 |



นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิในแต่ละปีจากงบการเงินรวมของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสามารถจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เมื่อธนาคารมีกำไรที่สมควรจะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว และระดับความเสี่ยงของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคารทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผลนั้นๆ

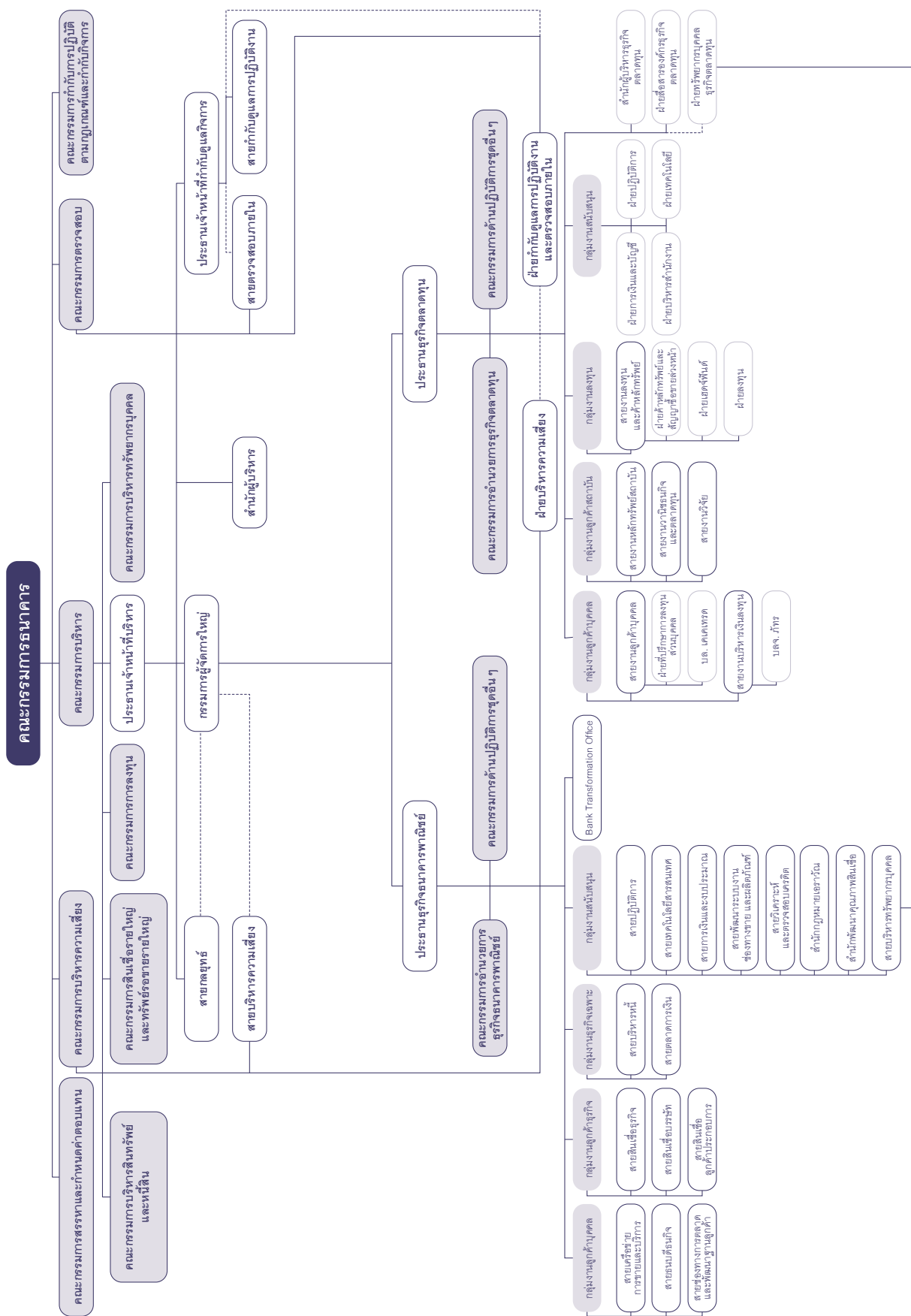
นอกจากนี้ ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลในระดับที่ไม่ทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในภาวะปกติต่ำกว่าระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงในภาวะปกติที่กำหนดเอาไว้ในข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) ของธนาคาร

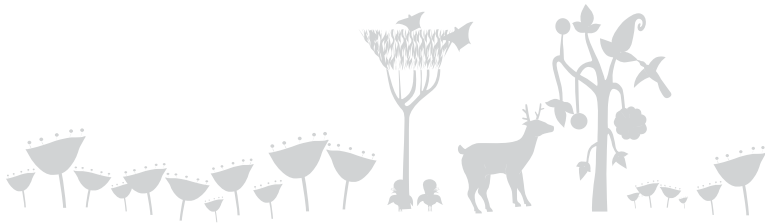
ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่ธนาคาร อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือที่ประชุมคณะกรรมการในกรณีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของบริษัทนั้น และต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประโยชน์ประกอบการและแผนการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทเป็นสำคัญ

ตารางการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา

| | 2553 | 2554 | 2555 | 2556 | 2557* |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|
| อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) จากงบการเงินรวม | 5.20 | 4.52 | 4.88 | 5.29 | 3.25 |
| อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท) | 2.40 | 2.40 | 2.40 | 2.65 | 1.85 |
| อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ) | 46.15 | 53.10 | 49.18 | 50.09 | 56.92 |

*งบการเงินปรับปรุงใหม่





โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการ 6 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ดังมีรายละเอียดของ คณะกรรมการแต่ละชุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดังนี้

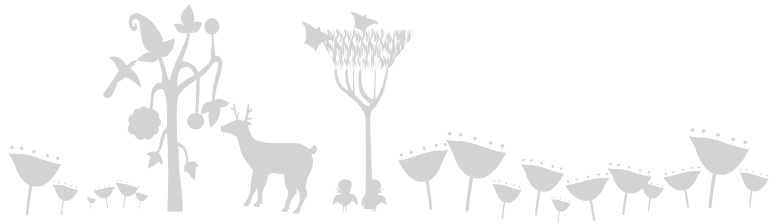
คณะกรรมการธนาคาร

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคาร ให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของ ธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการ ดำเนินงานของธนาคารที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการ บริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการ อนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระวั งรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมถึง กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือ หน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด
2. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจใน การจัดการและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายใน องค์กร
3. กำกับดูแลให้คณะกรรมการย่อยชุดอื่นๆ ดำเนินการให้ ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนดและที่จำเป็น ตามลักษณะของการประกอบกิจการ พิจารณาอนุมัติระบบ การกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบ กำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง
4. ดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีการ กำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้าน การบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุด จะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาด และการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติการ ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้อง

ทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์ การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่าง สม่ำเสมอ

5. ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการ ตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
6. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/ หรือผู้ถือ หุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญ ต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการ ของธนาคารด้วย
7. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่คณะกรรมการ ชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสมของธนาคาร เพื่อช่วย ดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการบริหาร เป็นต้น
8. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการ จัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่าง เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และ ความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
9. ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านมา การตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของ คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบ ความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อม ความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร
10. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
11. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
12. พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอของฝ่ายจัดการ โดย ผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนดอำนาจใน การอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำ ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อ และค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน เพื่อประโยชน์ของ ธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
13. กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยที่สุด กึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี



นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคารได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

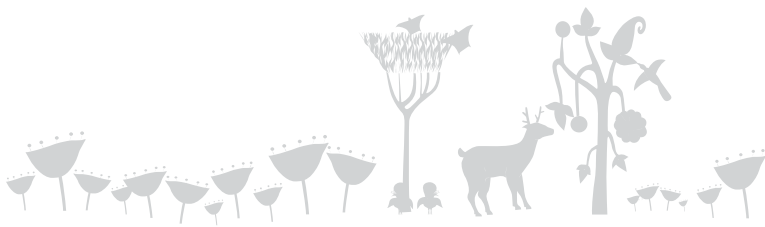
คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายของธนาคารและมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ/อำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้และรายจ่ายประจำปีของธนาคารที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหาร
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธนาคารกำหนด รวมถึงนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น นโยบายในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และนโยบายสินเชื่อ เป็นต้น
4. อนุมัติหลักการกำกับดูแลกิจการและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ใช้สำหรับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งนำเสนอโดยคณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
6. อนุมัติค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับประธานธุรกิจขึ้นไป
7. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท
8. อนุมัติการจ่ายหรืองดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร
9. เสนอการเพิ่มทุนหรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และ/หรือวัตถุประสงค์ของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น
10. อนุมัติการให้หรือยกเลิกการกู้ยืมเงิน การค้ำประกัน การให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่มัวงเงินเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
11. อนุมัติการให้กู้ยืมเงิน การเข้าค้ำประกันวงเงินสินเชื่อแก่บริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารในฐานะผู้ถือหุ้น
12. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
13. อนุมัติการปรับสภาพ ทำลาย ตัดบัญชีซึ่งสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เลิกใช้ ชำรุด สูญหาย ถูกทำลาย เสื่อมสภาพ หรือล้าสมัยจนไม่สามารถใช้งานได้ สำหรับสินทรัพย์ที่มีมูลค่าทางบัญชีเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
14. ขายหรือจำนองอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคาร หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคารที่มีระยะเวลา มากกว่า 3 ปีขึ้นไป
15. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับ ตลาดทุน



รายนามของคณะกรรมการธนาคาร

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

| | | | |
|---------------------|----------------|-----------------|----------------------------|
| 1. นายสุพล | วัธนเวคิน | ประธานกรรมการ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 2. รศ.มานพ | พงศ์ทัต | กรรมการ | กรรมการอิสระ |
| 3. นายเชษฐ | ภัทรากรกุล | กรรมการ | กรรมการอิสระ |
| 4. นายประวิทย์ | วรุฒบางกูร | กรรมการ | กรรมการอิสระ |
| 5. นายพงษ์เทพ | ผลอนันต์ | กรรมการ | กรรมการอิสระ |
| 6. นางดัยนา | บุญนาถ | กรรมการ | กรรมการอิสระ |
| 7. นายธานินทร์ | จิระสุนทร | กรรมการ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 8. นายสุรพล | กุลศิริ | กรรมการ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 9. นายบรรยง | พงษ์พานิช | กรรมการ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 10. นายสุวิทย์ | มาไพศาลสิน | กรรมการ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 11. นายอภิรักษ์ | เกลียวปฏิพันธ์ | กรรมการ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 12. นายกฤติยา | วีรบุรุษ | กรรมการ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 13. นางสาวฐิตินันท์ | วัธนเวคิน | กรรมการ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 14. นายประชา | ชำนาญกิจโกศล | กรรมการ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| 15. นางภัทพร | มิลินทสุต | กรรมการ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร |
| นางสาวพรทิพย์ | ชูพระคุณ | เลขานุการบริษัท | |

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

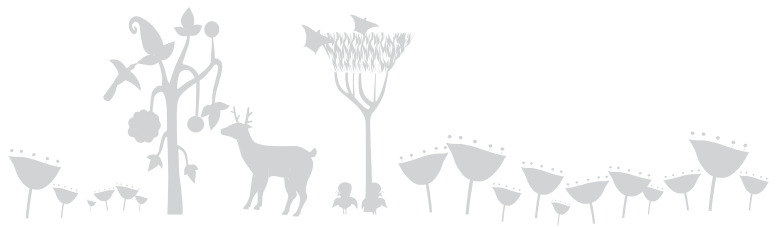
กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารได้ คือ นายบรรยง พงษ์พานิช นายสุรพล กุลศิริ นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน นางสาวฐิตินันท์ วัธนเวคิน นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ กรรมการสองในห้าคนนี้จะลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบ

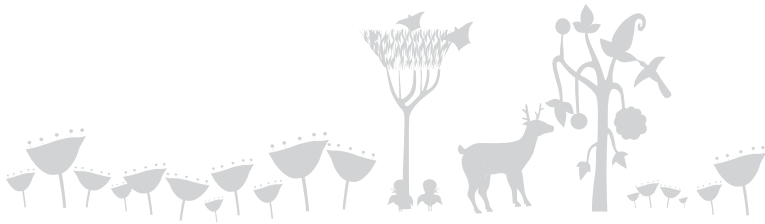
คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ และรับแจ้งเบาะแสจากพนักงานเกี่ยวกับรายการในงบการเงินที่ไม่เหมาะสม หรือประเด็นอื่นๆ

2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน



3. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ 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. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
 - (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 วันนับแต่วันที่ได้รับความแจ้งจากผู้สอบบัญชี
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 คน ดังนี้

| | | |
|----------------|------------|----------------------------|
| 1. นางดัยนา | บุญนา | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายเชษฐ | ภัทรากรกุล | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายประวิทย์ | วรุตบางกูร | กรรมการตรวจสอบ |
| ดร. ณรงค์ | ปรีดานันท์ | เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ |

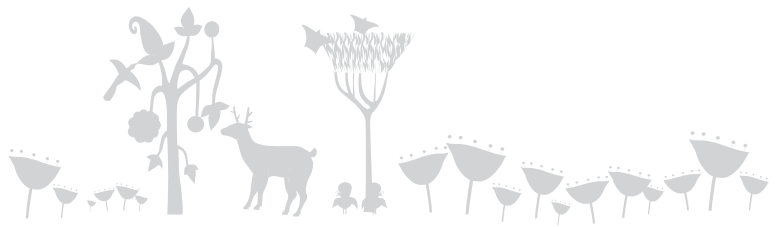
นางดัยนา บุญนา ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน (รายละเอียดปรากฏตามประวัติของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ
3. ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

4. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล
5. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องรวมถึงความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาในการประเมินผล



- เปิดแผนนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี

- กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปต่อคณะกรรมการธนาคาร
- นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

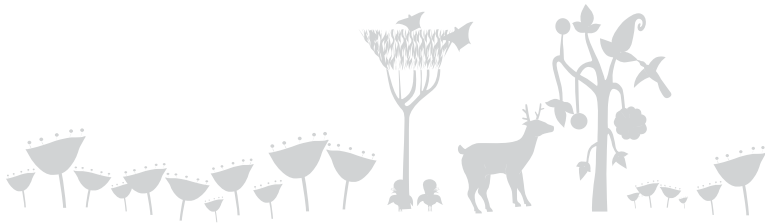
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 3 คนดังนี้

| | | |
|----------------|------------|---|
| 1. รศ.มานพ | พงศ์ทัต | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายเชษฐ | ภัทรากรกุล | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายประวิทย์ | วรุตบางกูร | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| นายวิพล | เจาะจิตต์ | เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

- กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานในการประกอบธุรกิจ มาตรฐานในวิชาชีพ บทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- สอบทานให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ
- อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Plan) ของฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และติดตามการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้มีการดำเนินการตามแผนงานประจำปีอย่างครบถ้วนและบรรลุผลที่กำหนดไว้
- พิจารณาให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) เพื่อรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบก่อนนำเสนอหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลภายในระยะเวลาที่กำหนด
- จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ



6. ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ และเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

7. พิจารณาให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย และประเมินผลงานหัวหน้าฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
8. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คนดังนี้

| | | |
|----------------|--------------|--|
| 1. นายเชษฐ | ภัทรากรกุล* | ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |
| 2. นายประวิทย์ | วรุตบางกูร* | กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |
| 3. นายธานินทร์ | จิระสุนทร | กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |
| 4. นางภัทรพร | มิลินทสุต | กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |
| นายอภิชาติ | จงสงวนประดับ | เลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ |

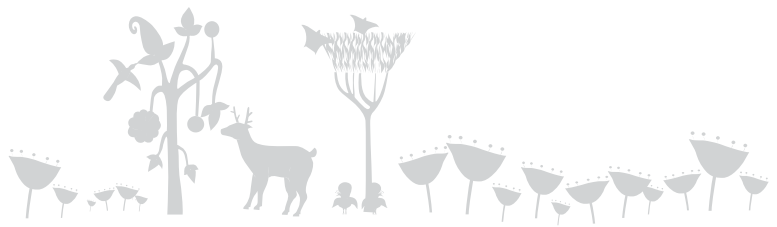
หมายเหตุ * เป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นต้น

2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด



และแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/ หรือคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด

5. พิจารณานอมนุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและ/ หรือเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและทางการกำหนด

รวมทั้งการพิจารณากลับกรองนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป

6. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามที่ได้รับมอบหมาย
7. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

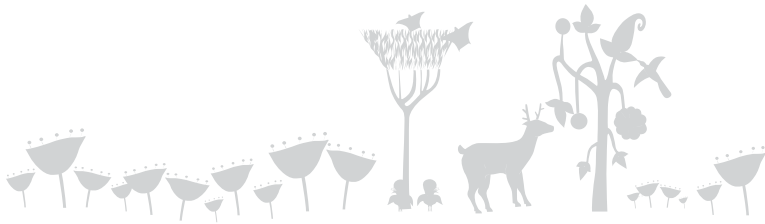
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 คน ดังนี้

| | | |
|----------------|----------------|-------------------------------------|
| 1. นายสุพล | วัธนเวคิน | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายบรยง | พงษ์พานิช | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. ดร. อัญญา | ชันธวิทย์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายอภิรักษ์ | เกลียวปฏิพันธ์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 5. นายกฤติยา | วีรบุรุษ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. นายชวลิต | จินดาวนิก | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 7. นางภัทรพร | มิลินทสูต | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 8. นายพรชฤทธิ | ตระการกิจวิชุด | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 9. นายนรเชษฐ์ | แสงรุจิ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| ดร. พบพินิต | ภุมราพันธ์ | เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร



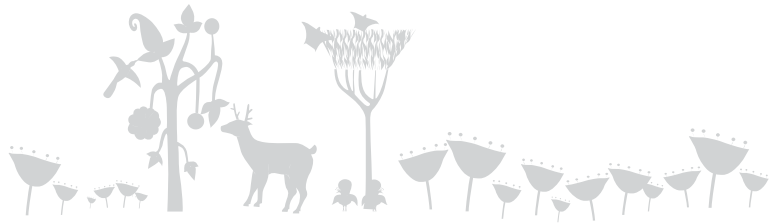
- พิจารณาถ้อยแถลงนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำกับดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- พิจารณาอนุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
- ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
- กำหนดโครงสร้างองค์กรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงมอบหมายเรื่องต่างๆ ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้พิจารณาอนุมัติงานเฉพาะด้านแทนคณะกรรมการบริหารตามแผนงานที่ได้รับมอบหมาย
- พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินทรัพย์หรือการขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาดและใช้สิทธิคัดค้านตามวงเงินที่กำหนด รวมทั้งค่าใช้จ่ายและการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกหนี้

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม หากเสียงไม่เอกฉันท์ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยหากมีผู้ใช้สิทธิให้ถือว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริหารได้มีมติให้เสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา คณะกรรมการบริหารอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 6 คน ดังนี้

| | | |
|--------------------|----------------|----------------------------------|
| 1. นายบรรยง | พงษ์พานิช | ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายสุวิทย์ | มาไพศาลสิน | กรรมการบริหาร |
| 3. นายอภินันท์ | เกลียวปฏินันท์ | กรรมการบริหาร |
| 4. นายกฤติยา | วีรบุรุษ | กรรมการบริหาร |
| 5. นางสาวฐิตินันท์ | วัธนเวคิน | กรรมการบริหาร |
| 6. นายประชา | ชำนาญกิจโกศล | กรรมการบริหาร |
| นายชวลิต | จินดาวนิศ | เลขานุการคณะกรรมการบริหาร |
| นางวราวัตร์ | สัตยารักษ์ | ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการบริหาร |

โดยนายสุพล วัธนเวคิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร



นอกจากนี้ ธนาคารยังมีคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการชุดย่อยอื่นที่ทำหน้าที่ช่วยเหลือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารข้างต้นและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจเป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

**คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ
บริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย**

- 1) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- 2) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

**คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ
บริหาร ประกอบด้วย**

- 1) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- 2) คณะกรรมการสินเชื่อยุทธศาสตร์และทรัพย์สินของรายใหญ่
- 3) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล
- 4) คณะกรรมการการลงทุน

**คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ
บริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้แก่**

- 1) คณะอนุกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง

**คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแล
ของคณะกรรมการสินเชื่อยุทธศาสตร์และทรัพย์สินของรายใหญ่
ประกอบด้วย**

- 1) คณะกรรมการสินเชื่อและทรัพย์สินของราย
- 2) คณะอนุกรรมการสินเชื่อ
- 3) คณะอนุกรรมการทรัพย์สินของราย
- 4) คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน

**คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ
อำนวยการธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย**

- 1) คณะอนุกรรมการประสานงานด้านเงินฝาก
- 2) คณะอนุกรรมการเครือข่ายการขายและบริการ
- 3) คณะอนุกรรมการจัดการทรัพย์สิน
- 4) คณะอนุกรรมการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 5) คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดจ้างทั่วไป
- 6) คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงานเทคโนโลยีสารสนเทศ

- 7) คณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่
- 8) คณะอนุกรรมการพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ผลิตภัณฑ์
- 9) คณะอนุกรรมการบริหารวิกฤต
- 10) คณะอนุกรรมการประสานงานการสื่อสารและการตลาด

**คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ
บริษัท ทูน่าภัทร ประกอบด้วย**

- 1) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธุรกิจตลาดทุน

**คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ
บล.ภัทร ประกอบด้วย**

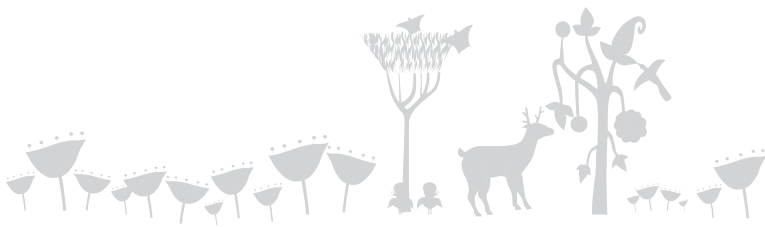
- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 3) คณะกรรมการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

**คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ
บล.เคเคเทรต ประกอบด้วย**

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 3) คณะกรรมการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์
- 4) คณะกรรมการพิจารณาโทษทางวินัย

**คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ
บลจ.ภัทร ประกอบด้วย**

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



ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2558

| รายชื่อกรรมการ | การประชุมในปี 2558 | | | | | |
|--|----------------------------------|----------------------------------|---|--|--|--------------------------------------|
| | คณะกรรมการธนาคาร รวม 10 ครั้ง | คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 8 ครั้ง | คณะกรรมการสรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน รวม 7 ครั้ง | คณะกรรมการ กำกับ การปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์และ กำกับกิจการ รวม 6 ครั้ง | คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง รวม 15 ครั้ง | คณะกรรมการ บริหาร รวม 13 ครั้ง |
| 1. นายสุพล วัฒนเวคิน | 10/10 ¹ | - | - | - | 15/15 ¹ | 12/13 ² |
| 2. นายพิชัย ดัชนีภิญโญ ³ | 2/3 | 3/3 ¹ | - | - | - | - |
| 3. รศ. มานพ พงศทัต | 7/10 | - | 6/7 ¹ | - | - | - |
| 4. นายเชษฐ ภัทรกรกุล | 10/10 | 8/8 | 7/7 | 6/6 ¹ | - | - |
| 5. นายประวิทย์ วรุตบางกูร | 10/10 | 8/8 | 6/7 | 6/6 | - | - |
| 6. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ | 7/10 | - | - | - | - | - |
| 7. นางดัยนา บุญนา ⁴ | 6/7 | 5/5 ¹ | - | - | - | - |
| 8. นายธำนิษฐ์ จิระสุนทร | 9/10 | - | - | 5/6 | - | - |
| 9. นายสุรพล กุลศิริ | 9/10 | - | - | - | - | - |
| 10. นายบรรยง พงษ์พานิช | 9/10 | - | - | - | 3/15 | 8/13 ¹ |
| 11. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน | 8/10 | - | - | - | - | 13/13 |
| 12. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภน | 10/10 | - | - | - | 15/15 | 12/13 |
| 13. นายกฤติยา วีรบุรุษ | 10/10 | - | - | - | 9/15 | 13/13 |
| 14. นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน | 10/10 | - | - | - | - | 12/13 |
| 15. นายประชา ชำนาญกิจโกศล ⁵ | 10/10 | - | - | - | 3/5 | 10/13 |
| 16. นางภัทรพร มลิณทิสุต | 10/10 | - | - | 5/6 | 10/15 | - |

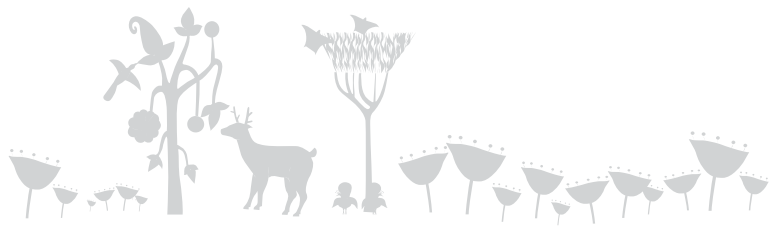
หมายเหตุ: ¹ เป็นประธาน

² เข้าประชุมในฐานะที่ปรึกษา

³ เป็นกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558

⁴ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558

⁵ พ้นจากการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2558 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2558



ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 รายงานผู้บริหารของธนาคารมีดังนี้

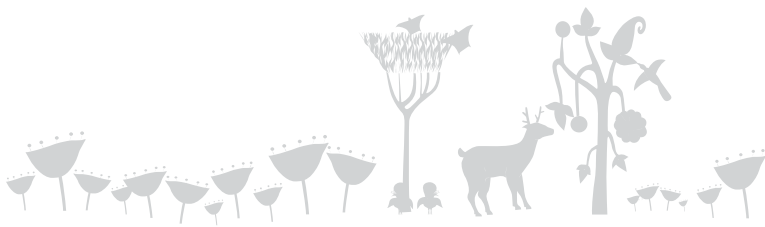
| ลำดับที่ | ชื่อ-สกุล | | ตำแหน่ง |
|----------|-----------------|----------------|---|
| 1 | นายบรยง | พงษ์พานิช | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2 | นายอภิรักษ์ | เกลียวปฏิพันธ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ |
| 3 | นายภคิตยา | วีรบุรุษ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานธุรกิจตลาดทุน ประธานสายกลยุทธ์ |
| 4 | นางสาวฐิตินันท์ | วัธนเวคิน | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 5 | นายประชา | ชำนาญกิจโกศล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้ |
| 6 | นายชวลิต | จินดาวณิศ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายการเงินและงบประมาณ |
| 7 | นางภัทรพร | มิลินทสุต | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ |
| 8 | ดร.อนุชิต | อนุชิตานุกูล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์ |
| 9 | นายศราวุธ | จารุจินดา | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อธุรกิจ |
| 10 | นายปรีชา | เดชรุ่งชัยกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน |
| 11 | ดร.พพนิต | ภุมราพันธ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง |
| 12 | นายมานิตย์ | วรรณวานิช | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ |
| 13 | นางกุลนันท์ | ชานไทโว | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนปถิณกิจ |
| 14 | นายวรกฤต | จารุวงศ์ภัก | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ |
| 15 | นายวิพล | เจาะจิตต์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 16 | นายพรพรฤทธิ์ | ตระการกิจวิจิต | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต |
| 17 | นายนรเชษฐ์ | แสงรุจิ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท |
| 18 | นายฉัตรชัย | ดุสิตโนนด | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 19 | นายภัทรพงศ์ | รักตะบุตร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายช่องทางการตลาดและพัฒนาฐานลูกค้า |
| 20 | นางสาวนิลวรรณ | ตรีกิจจำรูญ | ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี สายการเงินและงบประมาณ |

หมายเหตุ: ลำดับที่ 17 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 15 พฤษภาคม 2558

ลำดับที่ 18 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2558

ลำดับที่ 19 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ธันวาคม 2558

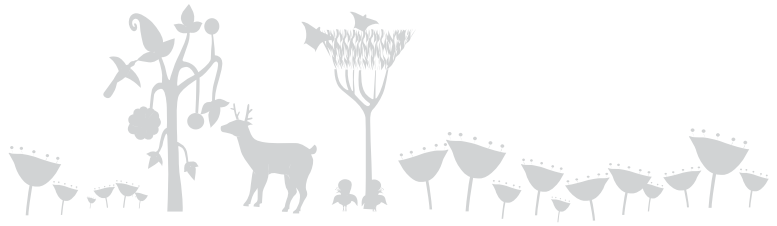
ลำดับที่ 20 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มกราคม 2558



เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางสาวพรทิพย์ ชูพระคุณ ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทตั้งแต่วันที่ 13 มกราคม 2553 เพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านการเกี่ยวข้องกับกฎระเบียบต่างๆ การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีหน้าที่รับผิดชอบดังต่อไปนี้

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



การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

การสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร

ในการสรรหากรรมการใหม่ ธนาคารได้จัดทำ Board Skill Matrix เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา โดยพิจารณาความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่จำเป็นที่ขาดอยู่ในคณะกรรมการธนาคารและมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ อีกทั้งใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการใหม่

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคารผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด โดยธนาคารได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีคุณสมบัติตามนियามกรรมการอิสระของธนาคารด้วย

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการคือ ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงนำเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและประวัติโดยละเอียด เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคุณสมบัติความเหมาะสมและผลตอบแทนแล้วนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ข้อบังคับของธนาคารดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1 เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่พึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้ง

ในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

การให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

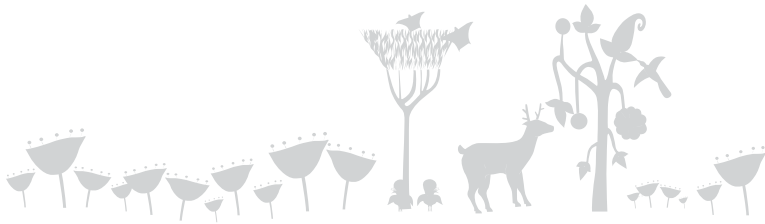
การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นส่วนหนึ่งของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารและเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นที่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต้องมีคุณสมบัติดังนี้

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

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร โดยมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารจะได้รับการบรรจุชื่อในวาระการเลือกตั้งกรรมการพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร สำหรับบุคคลที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นที่เสนอชื่อบุคคลดังกล่าวทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม



การสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร

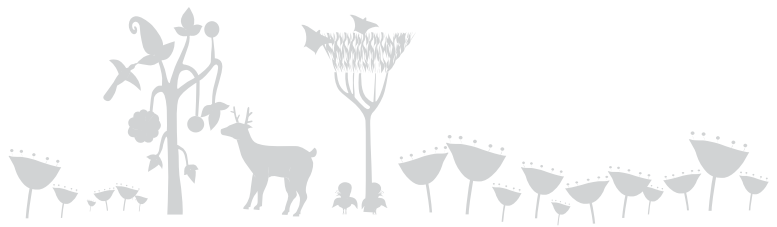
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณา สรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและ คุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมี ปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในอุตสาหกรรมหรือธุรกิจ การเงินการธนาคารและที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงานที่ได้รับ มอบหมาย ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิด วิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกันกับ คณะกรรมการธนาคารเพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบความสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อ คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารระดับสูง จะเป็นผู้สรรหา คัดเลือก บุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงาน เพื่อเสนอ ต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อพิจารณา ให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคาร แห่งประเทศไทย และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อ พิจารณานุมัติแต่งตั้งต่อไป

ขั้นตอนการดำเนินการเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของ ธนาคาร

ธนาคารมีการกำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการเสนอแต่งตั้ง กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของ ธนาคาร เพื่อให้การขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร เป็นไปตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดว่าสถาบันการเงิน จะต้องตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่จะเสนอชื่อให้ดำรง ตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา ของธนาคาร เพื่อให้แน่ใจว่าไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) - (10) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 และลักษณะต้องห้ามเพิ่มเติมใน 3 ด้านหลักตามประกาศของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้แก่ 1) ด้านความซื่อสัตย์ สุจริต และชื่อเสียง 2) ด้านความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ และ 3) ด้านสถานะทางการเงิน

เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของ ธนาคารแล้ว ฝ่ายจัดการจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการเห็นชอบ ให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งหรือให้ ความเห็นชอบเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง แล้วแต่กรณี



คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คำตอบแทนกรรมการ

ธนาคารพิจารณาจ่ายคำตอบแทนกรรมการโดยอ้างอิงกับแนวปฏิบัติของอุตสาหกรรม โดยให้คำตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพียงพอที่จะจูงใจในการสรรหากรรมการและรักษากรรมการที่ดีให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจ ทุ่มเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร อีกทั้งพิจารณาเทียบเคียงกับการจ่ายคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินธุรกิจในรูปแบบเดียวกัน รวมถึงเทียบเคียงได้กับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราคำตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยประจำปีด้วยเช่นกัน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนคำตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปีและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

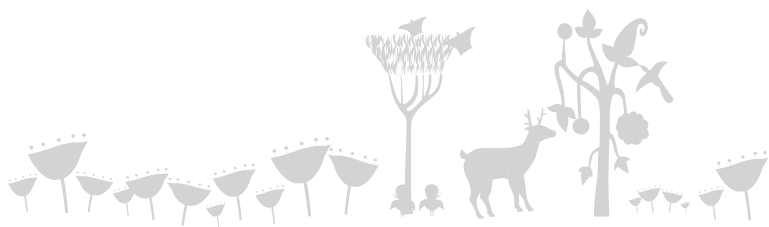
โครงสร้างคำตอบแทนกรรมการประกอบด้วย

- คำตอบแทนรายเดือน คือ คำตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้เป็นประจำทุกเดือนในขณะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร
- ค่าเบี้ยประชุม คือ คำตอบแทนที่ประธานกรรมการและกรรมการได้รับในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละครั้ง ซึ่งจะจ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม
- ค่าบำเหน็จกรรมการ คือ คำตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้กรรมการปีละครั้ง ซึ่งจะพิจารณาตามผลประกอบการของธนาคารในแต่ละปี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 ได้มีมติอนุมัติกำหนดคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2558 (ไม่รวมค่าบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 17 ล้านบาท ซึ่งคำตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุมในบทบาทของกรรมการธนาคารและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ สิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม และคำตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียดดังนี้

| คณะกรรมการ | คำตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน) | ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง) |
|--|---------------------------------|-------------------------------|
| (1) คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร | | |
| - ประธานกรรมการ | 100,000 | - |
| - กรรมการ | 50,000 | - |
| (2) คำตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย | | |
| - ประธานกรรมการ | - | 30,000 |
| - กรรมการ | - | 20,000 |
| (3) คำตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อย | 250,000 | - |

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าอัตราคำตอบแทนประธานกรรมการที่กำหนดไว้สูงกว่ากรรมการคนอื่นนั้นมีความเหมาะสม เนื่องจากประธานกรรมการเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม



ในส่วนของการดำเนินการสำหรับปี 2558 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 พิจารณาอนุมัติอีกครั้งหนึ่ง

ทั้งนี้ กรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนประจำปีในฐานะผู้บริหารของธนาคารและ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และดำเนินการในนามกรรมการของธนาคาร

ในกรณีที่กรรมการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร และตำแหน่งที่ปรึกษา คณะกรรมการชุดย่อยจะได้รับค่าเบี้ยประชุมตามจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารสำหรับปี 2558 โดยภาพรวมค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภท ทุกคณะ รวมสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่มเป็นจำนวนเงินรวม 13.82 ล้านบาท โดยอยู่ภายใต้งบประมาณประจำปี 2558 ที่ได้รับอนุมัติจำนวน 17 ล้านบาท ทั้งนี้ ยังไม่รวมบำเหน็จประจำปี 2558 ซึ่งจะนำเสนอขออนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559

(หน่วย : บาท)

| ลำดับ | รายชื่อ | คณะกรรมการธนาคาร | คณะกรรมการตรวจสอบ | คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | คณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ | คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง | คณะกรรมการบริหาร | คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินซื้อขายรายใหญ่ | คณะกรรมการสินเชื่อและทรัพย์สินซื้อขาย | คณะกรรมการการลงทุน | ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร | ค่าบำเหน็จกรรมการ 2558 (จ่ายปี 2559) ^a | รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้น |
|------------|------------------------------------|------------------|-------------------|----------------------------------|---|----------------------------|------------------|---|---------------------------------------|--------------------|---------------------------|---|----------------------|
| 1 | นายสุพล วัฒนเวทิน | 1,200,000 | - | - | - | 450,000 | - | - | - | - | 3,000,000 | 2,000,000 | 6,650,000 |
| 2 | นางดิยานา บุญนาค ^b | 411,667 | 150,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | 690,410 | 1,252,077 |
| 3 | รศ. มานพ พงศพิศ | 600,000 | - | 180,000 | - | - | - | - | - | - | - | 1,000,000 | 1,780,000 |
| 4 | นายเชษฐ ภัทรการกุล | 600,000 | 160,000 | 140,000 | 180,000 | - | - | - | - | - | - | 1,000,000 | 2,080,000 |
| 5 | นายประวิทย์ วุฒบางกูร | 600,000 | 160,000 | 140,000 | 120,000 | - | - | - | - | - | - | 1,000,000 | 2,020,000 |
| 6 | นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ | 600,000 | - | - | - | - | - | 820,000 | 840,000 | 80,000 | - | 1,000,000 | 3,340,000 |
| 7 | นายธานินทร์ จิระสุนทร | 600,000 | - | - | 100,000 | - | - | - | - | - | - | 1,000,000 | 1,700,000 |
| 8 | นายสุพล กุลศิริ | 600,000 | - | - | - | - | - | 880,000 | - | - | - | 1,000,000 | 2,480,000 |
| 9 | นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน ^c | 550,000 | - | - | - | - | 200,000 | - | - | - | - | 1,000,000 | 1,750,000 |
| 10 | นายบรรยง พงษ์พานิช | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | นายอภิรักษ์ เกตุยวปฏินันท์ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | นายกฤติยา วีรบุรุษ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวทิน | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | นายประชา ชำนาญกิจโกศล | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | นางภัทรพร มลิณทูล | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | นายพิชัย ดัชนีภิรมย์ ^d | 188,333 | 90,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 278,333 |
| รวม | | 5,950,000 | 560,000 | 460,000 | 400,000 | 450,000 | 200,000 | 1,700,000 | 840,000 | 80,000 | 3,000,000 | 9,690,410 | 23,330,410 |

กรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2558 ที่ได้รับค่าตอบแทน มีดังนี้

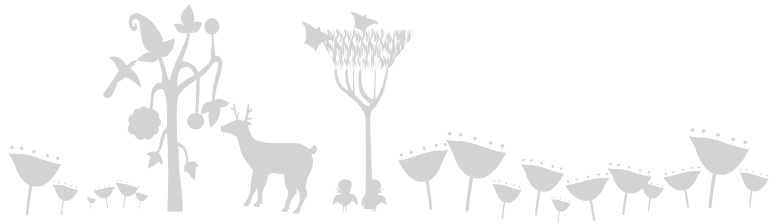
^a ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558

^b ครบวาระและไม่ขอต่ออายุการเป็นกรรมการในวันที่ 23 เมษายน 2558

^c ลาออกจากการทำงานที่ "บริษัท" ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2558

^d บำเหน็จกรรมการประจำปี 2558 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เป็นผู้พิจารณาอนุมัติ (ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558)

กรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนประจำปีในฐานะผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และดำเนินการในนามกรรมการ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558



ในกรณีที่กรรมการของธนาคารทำหน้าที่กรรมการในบริษัทย่อย กรรมการจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการจากบริษัทย่อยของธนาคาร

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าเป็นประจำทุกปี และใช้ผลการประเมินดังกล่าวพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการอิสระได้สื่อสารผลการพิจารณาให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่ารับทราบด้วย

ในปี 2558 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารรวม 18 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 180.32 ล้านบาท ซึ่งไม่รวมค่าตอบแทนผู้บริหาร 4 คนสังกัดบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร โดยลักษณะค่าตอบแทนผู้บริหารจะอยู่ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน โบนัส และเงินได้ประเภทอื่น (ถ้ามี) ซึ่งพิจารณาโดยใช้หลักเกณฑ์การบริหารผลตอบแทนในรูปแบบผลตอบแทนรวม (Total Compensation) เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคาร ผลการปฏิบัติงานของสายงาน และผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยธนาคารไม่มีการเสนอเอกสารสิทธิที่จะซื้อหรือขายทรัพย์สินให้กับผู้บริหารระดับสูง

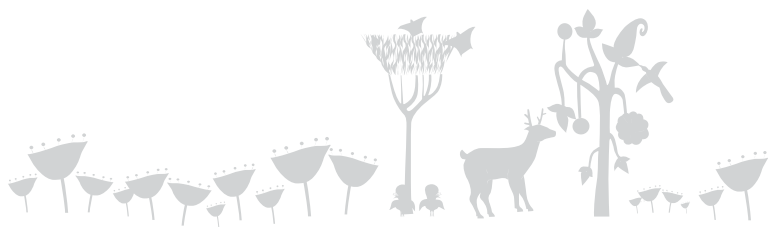
(ทั้งนี้ ผู้บริหารอ้างอิงตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

ค่าตอบแทนอื่น

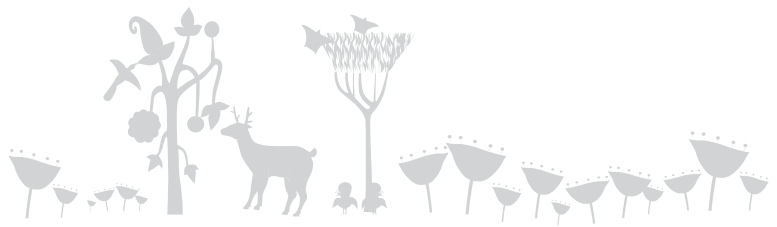
นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการที่เป็นตัวเงินในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จแล้ว ธนาคารยังมีค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นที่จัดให้กับกรรมการในรูปของสวัสดิการต่างๆ โดยทั่วไป อาทิ การจัดทำประกันกลุ่มประกอบด้วยประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพการประกันสุขภาพ และประกันสุขภาพ ให้กับประธานกรรมการธนาคารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร โดยมีวงเงินคุ้มครองแต่ละประเภทการประกันสำหรับประธานกรรมการธนาคาร 5 ล้านบาท และกรรมการรายละ 2.50 ล้านบาท สำหรับการประกันสุขภาพให้ได้รับความคุ้มครองตามแผนการประกันสุขภาพเช่นเดียวกับกลุ่มผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่มสำหรับกรรมการในปี 2558 มีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 181,397.45 บาท

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารและ ESOP-W2 ของกรรมการ*

| ลำดับที่ | รายชื่อ | จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น) | | เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น) | จำนวน ESOP-W2 ที่ถือ (หน่วย) | | เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หน่วย) |
|----------|----------------------------|-----------------------------|--------------|---|------------------------------|--------------|--|
| | | 31 ธ.ค. 2557 | 31 ธ.ค. 2558 | | 31 ธ.ค. 2557 | 31 ธ.ค. 2558 | |
| 1 | นายสุพล วัฒนเวทิน | 12,605,416 | 12,605,416 | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | 1,071,434 | 1,071,434 | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |



| ลำดับที่ | รายชื่อ | จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น) | | เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น) | จำนวน ESOP-W2 ที่ถือ (หน่วย) | | เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หน่วย) |
|----------|-------------------------------|-----------------------------|--------------|---|------------------------------|--------------|--|
| | | 31 ธ.ค. 2557 | 31 ธ.ค. 2558 | | 31 ธ.ค. 2557 | 31 ธ.ค. 2558 | |
| 2 | นางดัยนา บุณนาค ¹⁾ | N/A | - | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | N/A | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | N/A | - | - | - | - | - |
| 3 | รศ. มานพ พงศทัต | 100,000 | 100,000 | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |
| 4 | นายเชษฐ ภัทรากรกุล | 75,000 | 75,000 | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |
| 5 | นายประวิทย์ วรุตบางกูร | 25,000 | 50,000 | 25,000 | - | - | - |
| | คู่สมรส | 250,000 | 250,000 | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |
| 6 | นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ | 488 | 488 | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |
| 7 | นายธานินทร์ จิระสุนทร | 100,000 | 100,000 | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |
| 8 | นายสุรพล กุลศิริ | - | 97,000 | 97,000 | 97,000 | - | (97,000) |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |
| 9 | นายบรรยง พงษ์พานิช | 2,000,046 | 2,000,046 | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |
| 10 | นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน | 1,029,406 | 1,029,406 | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |



| ลำดับที่ | รายชื่อ | จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น) | | เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น) | จำนวน ESOP-W2 ที่ถือ (หน่วย) | | เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หน่วย) |
|----------|----------------------------|-----------------------------|--------------|---|------------------------------|--------------|--|
| | | 31 ธ.ค. 2557 | 31 ธ.ค. 2558 | | 31 ธ.ค. 2557 | 31 ธ.ค. 2558 | |
| 11 | นายอภิรักษ์ เกลียวปฏินันท์ | 550,000 | 550,000 | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |
| 12 | นายกฤติยา วีรบุรุษ | 172 | 172 | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |
| 13 | นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน | 35,532,761 | 35,532,761 | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |
| 14 | นายประชา ชำนาญกิจโกศล | - | 359,100 | 359,100 | 375,000 | - | (375,000) |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |
| 15 | นางภัทรวพร มลิณทสูต | - | - | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |

หมายเหตุ:

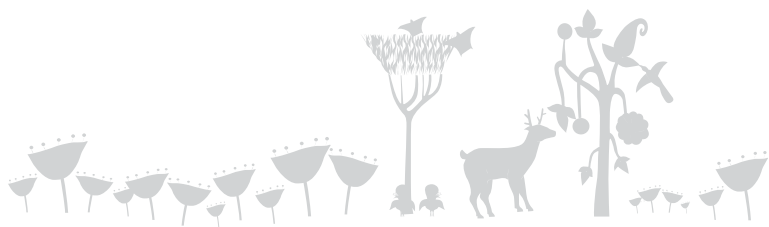
* ในปี 2553 ธนาคารได้ออก ESOP-W2 ซึ่งมีกำหนดวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายในวันที่ 30 มิถุนายน 2558

N/A หมายถึง

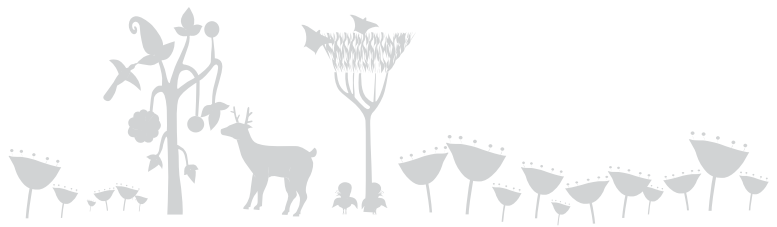
" นางดัยนา บุณนาค ดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารและ ESOP-W2 ของผู้บริหาร*

| ลำดับที่ | รายชื่อ | จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น) | | เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น) | จำนวน ESOP-W2 ที่ถือ (หน่วย) | | เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หน่วย) |
|----------|----------------------------|-----------------------------|--------------|---|------------------------------|--------------|--|
| | | 31 ธ.ค. 2557 | 31 ธ.ค. 2558 | | 31 ธ.ค. 2557 | 31 ธ.ค. 2558 | |
| 1 | นางกุลนันท์ ชานไทโว | - | - | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |



| ลำดับที่ | รายชื่อ | จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น) | | เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น) | จำนวน ESOP-W2 ที่ถือ (หน่วย) | | เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หน่วย) |
|----------|-------------------------------------|-----------------------------|--------------|---|------------------------------|--------------|--|
| | | 31 ธ.ค. 2557 | 31 ธ.ค. 2558 | | 31 ธ.ค. 2557 | 31 ธ.ค. 2558 | |
| 2 | นายฉัตรชัย ดุชะฎิโหนด ^{/1} | N/A | - | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | N/A | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | N/A | - | - | - | - | - |
| 3 | นายชวลิต จินดาวงนิค | 375,000 | 375,000 | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |
| 4 | นายณรชษฐ์ แสงรุจิ ^{/2} | N/A | 1,570,000 | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | N/A | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | N/A | - | - | - | - | - |
| 5 | นายปรีชา เตชรุ่งชัยกุล | - | - | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |
| 6 | ดร. พพนิต ภูมราพันธ์ | - | - | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |
| 7 | นายพรพรฤทธิ์ ตระการกิจจิต | - | - | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |
| 8 | นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร ^{/3} | N/A | - | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | N/A | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | N/A | - | - | - | - | - |
| 9 | นายมานิตย์ วรรณวานิช | 30,000 | 30,000 | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |
| 10 | นายวรกฤต จารุงศ์ภัก | - | - | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |



| ลำดับที่ | รายชื่อ | จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น) | | เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น) | จำนวน ESOP-W2 ที่ถือ (หน่วย) | | เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หน่วย) |
|----------|---|-----------------------------|--------------|---|------------------------------|--------------|--|
| | | 31 ธ.ค. 2557 | 31 ธ.ค. 2558 | | 31 ธ.ค. 2557 | 31 ธ.ค. 2558 | |
| 11 | นายวิพล เจาะจิตต์ | - | - | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |
| 12 | นายศราวุธ จารุจินดา | 260,000 | 350,000 | 90,000 | 225,000 | - | (225,000) |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |
| 13 | ดร. อนุชิต อนุชิตานุกุล | - | - | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | - | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | - | - | - | - | - | - |
| 14 | นางสาวนิลาวรรณ ตริภิจำรุง ¹⁴ | N/A | - | - | - | - | - |
| | คู่สมรส | N/A | - | - | - | - | - |
| | บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | N/A | - | - | - | - | - |

หมายเหตุ:

* ในปี 2553 ธนาคารได้ออก ESOP-W2 ซึ่งมีกำหนดวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายในวันที่ 30 มิถุนายน 2558

N/A หมายถึง

¹¹ นายฉัตรชัย ดุชะกริโนด ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2558

จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

¹² นายณเรชษฐ์ แสงรุจิ ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2558

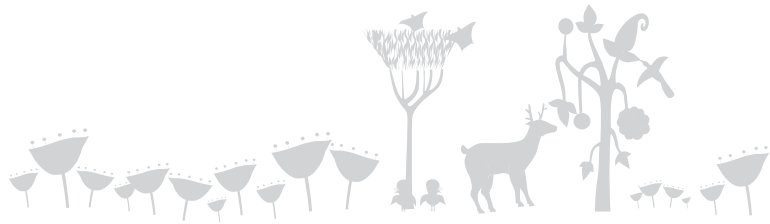
จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

¹³ นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายช่องทางการตลาดและพัฒนาฐานลูกค้า

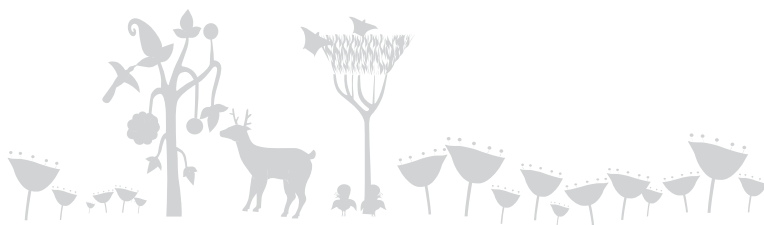
เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2558 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

¹⁴ นางสาวนิลาวรรณ ตริภิจำรุง ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2558 จึงไม่แสดง

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

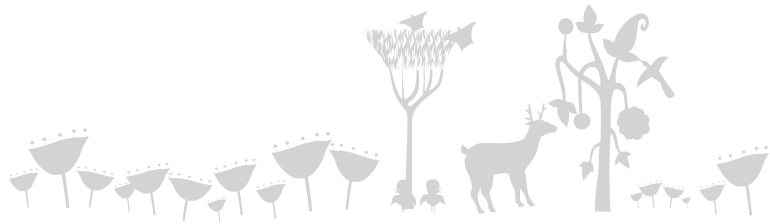


| ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|--|--------------|--|---|--|---|---------------------------------------|--|
| 1. นายสุพล วัฒนคุณ <ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ¹⁾ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง <p>¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 เมษายน 2516</p> | 60 | <ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (นักบริหาร) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> CG Forum 4/2015 - Thailand CG Forum "Governance as a Driving Force for Business Sustainability" ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย Director Certification Program Update (DCPU 1/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) CG Forum 2/2014 Corporate Governance in The Perspective of Investors ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย Chairman Forum 1/2013 Meeting the AEC Challenge : Role of the Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) CG Forum 3/2013 Conflict of Interest : Fighting abusive RPT สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ Chairman Forum 2/2013 บทบาทของ ประธานกรรมการในการส่งเสริมจริยธรรม ในการดำเนินธุรกิจ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Financial Institutions Governance Program (FGP 2/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) การปฏิรูปสถาบันการเงินไทย : จากปัจจุบันสู่อนาคต (Special Seminar 1/2010) 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 | พี่ชายของนางสาว วุฒินันท์ วัฒนคุณ | 13,676,850 | 2554 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2550 - 2553 | กรรมการ | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2548 - 2550 | ประธานกรรมการ | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2542 - 2554 | กรรมการ | บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| | | | | | 2547 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท ดี เออาร์บี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | |
| | | | | | พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท รวมวรรณะ จำกัด |
| | | | | | 2533 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | บริษัท บีทีเอ็มยู ลีสซิง (ประเทศไทย) จำกัด |



| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | |
|---|--------------|---|----------------------------------|--|------------------------------------|---------|---------------------|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
| | | <ul style="list-style-type: none"> การสัมมนาเพื่อการทำงานร่วมกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนตามรายงาน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007) สมาคมบริษัทจดทะเบียน Leadership, Strategic Growth and Change (2006) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Organizing and Managing Strategic Alliances for Success and Profit (2006) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Director Certification Program (DCP 76/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Director Accreditation Program (DAP 56/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Orchestrating Winning Performance (2005) IMD International 1 ประเทศสวีเดน Board & CEO Assessment (2003) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) The Role of the Chairman Program (RCP 1/2000) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) | | | | | |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



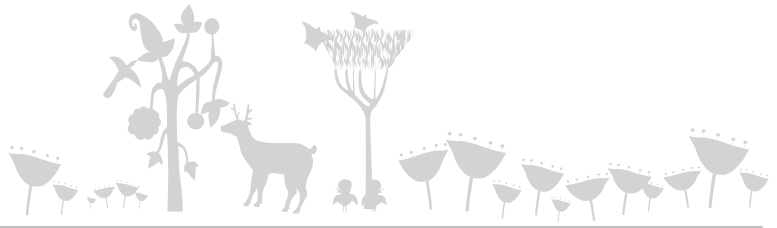
| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|--------------|---|---|--|-------------------------|--|---|
| 2. นางดิยา บุนนาค | 63 | <ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration University of Texas, Austin, U.S.A. เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 4/2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 11/2011 สถาบันวิทยการลาดาดทุน (วศท.) Role of the Compensation Committee (RCC 11/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Director Certification Program (DCP 4/2000) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตรอบรมด้านกฎหมายและจรรยาบรรณผู้จัดการกองทุน <ul style="list-style-type: none"> รุ่นที่ 1/2539 - ทบพวน รุ่นที่ 7/2548 ทบพวน รุ่นที่ 11 (2/2550) ทบพวน รุ่นที่ 15 (2/2552) <p>สมาคมบริษัทจัดการลงทุน</p> | ไม่มี | ไม่มี | ก.พ. 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการคณะกรรมการบูรณาการระบบบำนาญบำนาญ | กระทรวงการคลัง |
| | | | | | พ.ย. 2558 - ปัจจุบัน | อนุกรรมการการลงทุน | กองทุนการออมแห่งชาติ |
| | | | | | มี.ค. 2558 - มี.ค. 2559 | กรรมการ | การไฟฟ้านครหลวง |
| | | | | | ก.ค. - พ.ย. 2557 | กรรมการ | การไฟฟ้านครหลวง |
| | | | | | 2557 - ปัจจุบัน | ประธานคณะกรรมการกำกับและตรวจสอบ | บริษัท ไทยสมุทประกันภัยชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท ไทยสมุทประกันภัยชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | ที่ปรึกษาอธิการบดี และรองประธานคณะกรรมการบริหาร | มหาวิทยาลัยกรุงเทพ |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการพิจารณากำหนดแนวทางเกี่ยวกับการลงทุน | สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการพิจารณาร่างประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย | สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) |
| | | | | | 2548 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท นูเทลลูรี จำกัด |
| | | | | | 2553 - 2555 | กรรมการ | บริษัท ไทยสมุทประกันภัยชีวิต จำกัด |
| | | | | | 2550 - 2553 | กรรมการผู้จัดการ | บริษัท ไทยสมุทประกันภัยชีวิต จำกัด |
| | | | | | 2535 - 2549 | กรรมการผู้จัดการ | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีสารไทย จำกัด |

2. นางดิยา บุนนาค

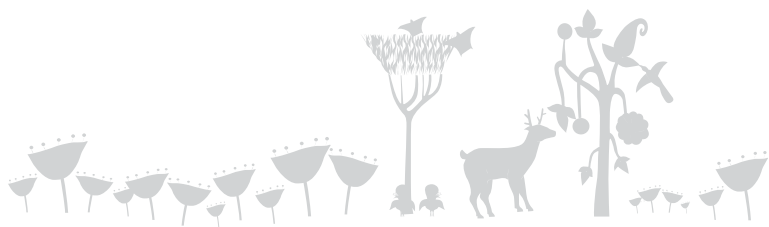
- กรรมการอิสระ¹
- ประธานกรรมการตรวจสอบ²

¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558

² ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2558

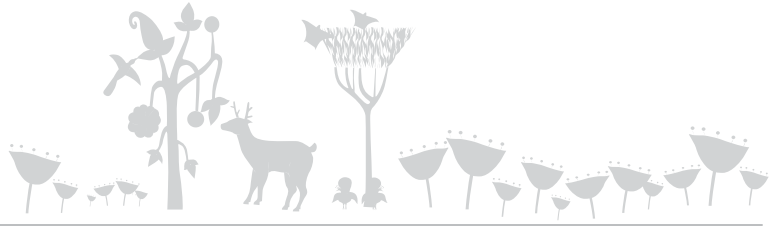


| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | |
|---|--------------|--|---|--|------------------------------------|---|--|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | |
| | | | | | 2520 - 2535 | รองกรรมการผู้จัดการ | บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ภัทรนิคม จำกัด |
| | | | | | 2532 - 2557 | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน | สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ |
| | | | | | 2553 - 2557 | ประธานคณะกรรมการวินัย บุคลากรในธุรกิจตลาดทุน | สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ |
| | | | | | 2555 - 2556 | ประธานอนุกรรมการพิจารณา หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและ เสนอขายหลักทรัพย์ประเภท ตราสารหนี้และสัญญา | สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ |
| | | | | | 2555 - 2556 | ประธานอนุกรรมการพิจารณา หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและ เสนอขายหลักทรัพย์ประเภท ตราสารหนี้หรือที่มีอนุพันธ์แฝง หรือตราสารที่ซับซ้อน | สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ |
| | | | | | 2553 - 2556 | คณะกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์การ ยอมรับสมาคมที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นองค์การกำกับ ดูแลตนเอง | สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ |
| | | | | | 2553 - 2555 | ประธานอนุกรรมการพิจารณา หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและ เสนอขายหลักทรัพย์ประเภท ตราสารหนี้ | สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ |
| | | | | | 2553 - 2555 | ประธานอนุกรรมการพิจารณา หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและ เสนอขายหลักทรัพย์ประเภทสัญญา | สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ |
| | | | | | 2553 - 2555 | ประธานอนุกรรมการพิจารณา หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและ เสนอขายหลักทรัพย์ประเภท ตราสารหนี้และการบริหาร กิจการที่ออกหลักทรัพย์ | สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ |
| | | | | | 2553 - 2555 | ประธานอนุกรรมการพิจารณา หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและ เสนอขายหลักทรัพย์ประเภท ตราสารหนี้หรือที่มีอนุพันธ์แฝง | สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ |



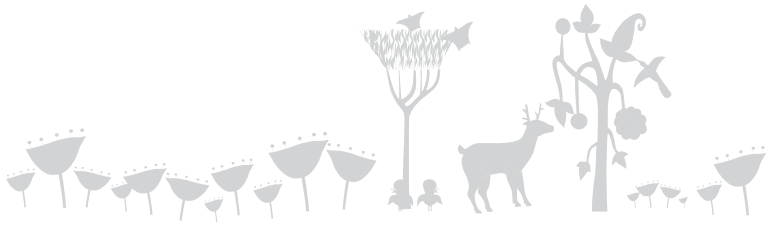
| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | |
|---|--------------|--|-----------------------------|--|------------------------------------|---|---|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
| | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | |
| | | | | | 2549 - 2553 | ประธานคณะกรรมการวิสัย | สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) |
| | | | | | 2551 - 2552 | คณะกรรมการแนวปฏิบัติที่ดี ในการพิจารณาคุณค่าตอบแทน | |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและผู้สมรสยังไม่บรรลุนิติภาวะ

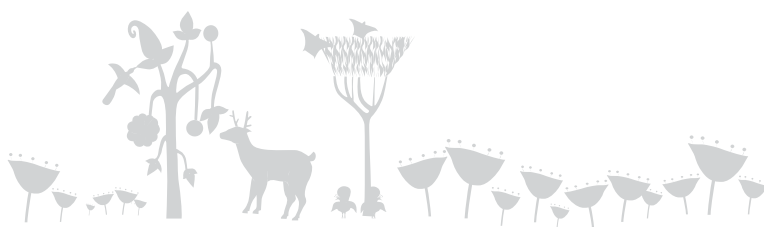


| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|--|--------------|--|---|--|---|---|--|
| 3. รศ. มานพ พงษ์ศักดิ์ กรรมการอิสระ ¹ ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน ¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 21 มิถุนายน 2547 | 74 | <ul style="list-style-type: none"> Master of Regional Planning Institute of Social Studies, The Netherlands Master of Architecture Kansas State University, U.S.A. สถาปัตยกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 | ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | กรรมการอิสระ | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | กรรมการอิสระ | บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| | | | | | 2547 - ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการตรวจสอบ | บริษัท ดี เออาร์เอ็น กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2546 - 2557 | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ | บริษัท รสา พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ | บริษัท วรลักษณ์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2549 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท กรุงเทพธนาคม จำกัด |
| | | | | | 2545 - ปัจจุบัน | อาจารย์ผู้ทรงคุณวุฒิ | คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย |
| | | | | | 2535 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท โรงเรียนอิมัลทาบกับแก้ว-โยริ และ เนอสทอรี่ จำกัด |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

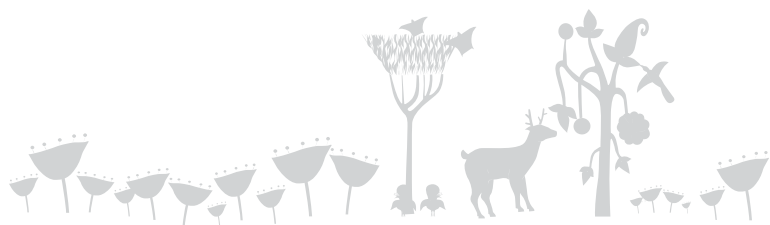


| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|--------------|---|---|--|--|--|--|
| 4. นายเชษฐ ภัทราภกุล • กรรมการอิสระ ¹ • ประธานกรรมการกำกับกับกฎปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 7 เมษายน 2548 | 67 | • Master's in Marketing (Certificate Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประวัติการอบรม • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI/08/2015) • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • CG Forum 1/2015 "CG in Substance พัฒนาระบบองค์กรกับหลักการมาภิบาล" ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • Director Certification Program Update (DCPU 1/2014) • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Financial Institutions Governance Program (FGP 2013) • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • CG Forum 4/2013 "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 Institutions 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) • 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) | ไม่มี | 75,000 | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร 2554 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน เม.ย. 2549 - ปัจจุบัน ต.ค. 2548 - เม.ย. 2549 เม.ย. 2548 - ต.ค. 2548 บริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี | ประธานกรรมการกำกับกับ ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับ กิจการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน 2543 - 2545 2546 - 2547 2548 - ปัจจุบัน ไม่มีการ ไม่มีการ ที่ปรึกษาสมาคม | | | | | สมาคมธุรกิจค้าซื้อไทย สมาคมธุรกิจค้าซื้อไทย สมาคมธุรกิจค้าซื้อไทย |



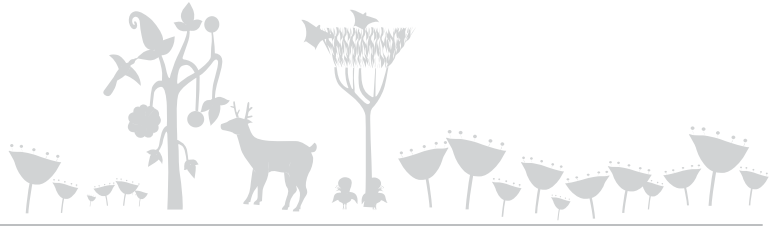
| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (เห็น)* | สัดส่วนการ ถือหุ้นในธนาคาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | |
|---|--------------|---|--|-------------------------------|------------------------------------|---------|---------------------|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
| | | <ul style="list-style-type: none"> Board and Director Performance Evaluation (R-WS workshop 2/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) การสัมมนาเพื่อการทำงานกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนตามรายงาน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย Monitoring 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



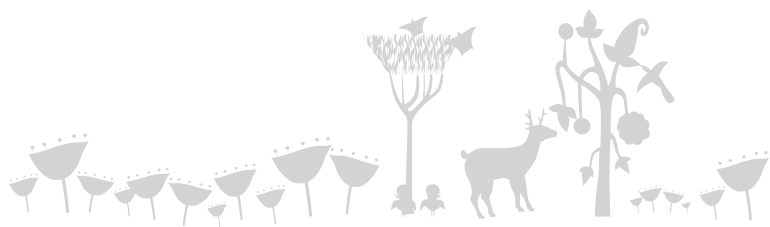
| ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท | |
|--|--------------|---|---|--|------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|--|
| 5. นายประวิทย์ วรุตบางกูร <div><ul style="list-style-type: none">กรรมการอิสระ¹กรรมการตรวจสอบกรรมการกำกับกรปฏิบัติงานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</div> | 68 | <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. | ไม่มี | 300,000 | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | |
| | | ประวัติการอบรม | | | | | | |
| | | <ul style="list-style-type: none">Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 08/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) The 2nd National Director Conference 2013 "Board Leadership Evolution"สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Financial Institutions Governance Program (FGP 7/2013)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) | | | | | | |
| | | ได้รับรางวัลและสิ่งมีค้รางวัล 20 สิงหาคม 2539 | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | | |
| ไม่มี | | | | | | | | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | | |
| ไม่มี | | | | | | | | |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



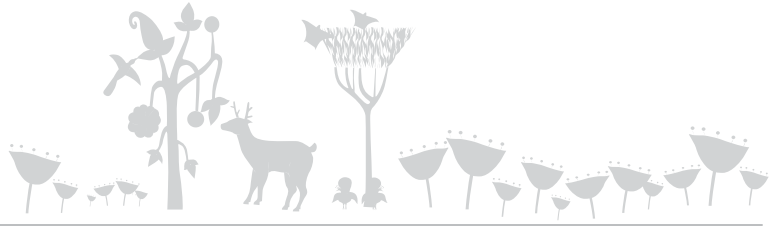
| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นขนาด (หุ้น)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|--|--------------|---|---|--------------------------------------|--|---|
| 6. นายพงษ์เทพ พลอนันต์ • กรรมการอิสระ ¹ | 61 | <ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> Director Accreditation Program (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) | ไม่มี | 488 | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร เม.ย. 2555 - ปัจจุบัน 2553 - 2555 2546 - 2555 กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | |
| 2546 - ปัจจุบัน 2556 - 2557 2553 - 2554 2553 - 2554 2552 - 2553 2543 - 2555 | | | | | | |
| รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการอิสระ ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ | | | | | | |
| บริษัท แอ็ดวานซ์อินโฟร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท ซีรามิค อุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน) | | | | | | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | |
| 2550 - ปัจจุบัน 2553 - 2555 กรรมการ ประธานกรรมการ | | | | | | |
| บริษัท เค เอส พี สแควร์ จำกัด บริษัท กรุงไทย ไรต์ รีลตี้ จำกัด | | | | | | |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



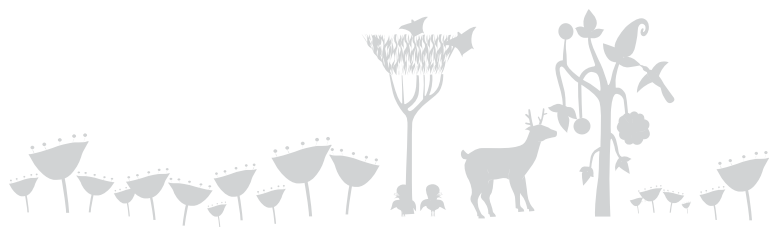
| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|--|--|--------------|---|---|--|------------------------------------|---|--|
| 7. นายธานีพร จิระสุนทร | | 63 | <ul style="list-style-type: none">นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">CG Forum 3/2015 “Risk Oversight : High Priority Roles Of the Board” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCG Forum 1/2015 “CG in Substance” วัฒนธรรมองค์กรกับหลักธรรมาภิบาล” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยDirector 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 ระบบบัญชีและการเงินเครื่องมือสำคัญสู่ผู้บริหาร (2548)ศูนย์ศึกษาต่อเนื่องแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยรัฐประศาสนศาสตร์ (2546)คณะรัฐศาสตรมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์Director Certification Program (DCP 10/2001)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)การบริหารอสังหาริมทรัพย์และอาคารสูง (2536)คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | ไม่มี | 100,000 | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | กรรมการกำกับกฎปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| * ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันจันทร์ที่ 8 มกราคม 2542 | | | | | | 2554 - ปัจจุบัน | กรรมการ | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | 2552 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | 2549 - 2552 | กรรมการอิสระ | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | 2547 - 2549 | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | 2554 - มี.ค. 2558 | ประธานกรรมการ | บริษัท ลำน้ำกฎหมายเอราวัณ จำกัด |
| | | | | | | 2552 - 2554 | กรรมการผู้จัดการ | บริษัท ลำน้ำกฎหมายเอราวัณ จำกัด |
| | | | | | | 2546 - 2547 | กรรมการอิสระ | บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |
| | | | | | | 2544 - 2547 | กรรมการอิสระ | บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | 2542 - 2547 | ประธานกรรมการตรวจสอบ | บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | | กรรมการอิสระ | |
| | | | | | | | กรรมการตรวจสอบ | |
| | | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| | | | | | | ไม่มี | | |
| | | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | |
| | | | | | | 2536 - 2541 | กรรมการผู้จัดการ | สำนักงานกฎหมายศาสตราจารย์ถาวร พันธุลาภ |
| | | | | | | 2521 - 2536 | กรรมการผู้จัดการ | บริษัท ธรรมนิติ จำกัด (มหาชน) |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



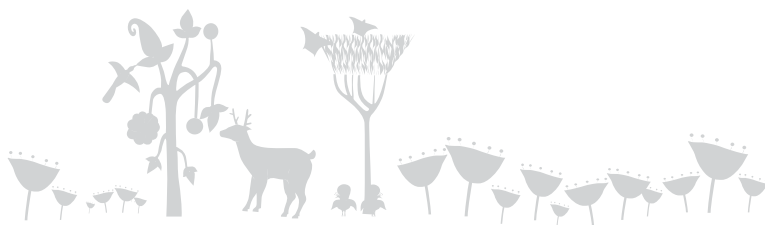
| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | |
|---|--------------|---|---|--|---|--|---|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
| 8. นายสุรพล กุลศิริ (กรรมการ) ^ก (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) ^ก ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 21 มิถุนายน 2547 | 63 | <ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Role 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 | 97,000 | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | |
| | | | | | ด.ค. 2548 - ปัจจุบัน มิ.ย. 2547 - ด.ค. 2548 2546 - 2554 | กรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด |
| | | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | |
| | | | | | | ไม่มี | |
| | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | |
| | | | | | ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน 2548 - 2552 2548 - 2550 2548 - 2550 | กรรมการ ประธานชมรมเทคโนโลยี สารสนเทศ กรรมการ กรรมการ | คณะกรรมการอุตสาหกรรม ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท เอ็มเพรส ดอทคอม จำกัด |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

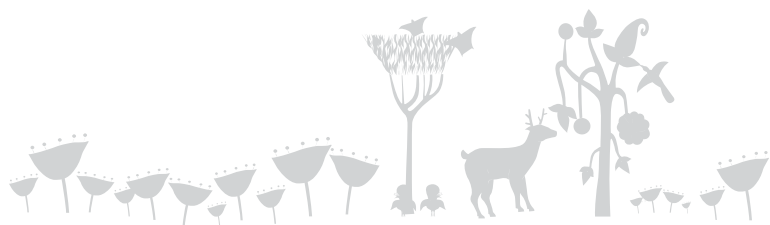


| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | |
|---|--------------|---|---|--|------------------------------------|---|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง |
| 9. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน | 56 | <ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance & International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยเศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 5/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Audit Committee Program (ACP 37/2011)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Director Certification Program (DCP 12/2001)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) | ไม่มี | 1,029,406 | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการ |
| | | | | | 2553 - ปัจจุบัน | กรรมการ |
| | | | | | 2546 - ปัจจุบัน | กรรมการ |
| | | | | | 2555 - ม.ค. 2558 | ประธานกรรมการ |
| ^ก ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 กันยายน 2555 | | | | | 2555 - ม.ค. 2558 | ประธานกรรมการ |
| | | | | | 2555 - ม.ค. 2558 | ประธานกรรมการ |
| | | | | | 2553 - 2555 | กรรมการบริหาร |
| | | | | | 2552 - 2555 | กรรมการบริหาร |
| | | | | | 2546 - 2552 | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | |
| | | | | | เม.ย. 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| | | | | | 2554 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ |
| | | | | | 2554 - 2555 | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| | | | | | 2552 - 2555 | กรรมการอิสระ |
| | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | |
| | | | | | ก.ค. 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการ |
| | | | | | 2552 - ปัจจุบัน | กรรมการ |
| | | | | | 2551 - ปัจจุบัน | กรรมการ |
| | | | | | | บริษัท เพคแควอินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด RPIC Pte. Ltd. Ruamphon Phatra International Corp. |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

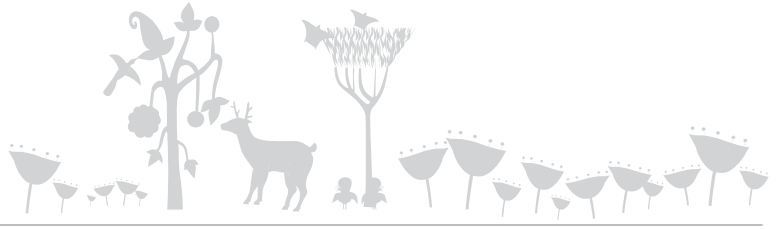


| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | |
|---|--------------|---|---|--|---|---|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง |
| 10. นายบรรยง พงษ์พานิช | 61 | <ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance & International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยเศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Anti-Corruption for Executive Program (ACEP 2/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Director Accreditation Program (DAP 36/2005)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)The Role of the Chairman Program (RCP 5/2001)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) | ไม่มี | 2,000,046 | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | |
| | | | | | 1 ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| | | | | | 2555 - 2558 | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| | | | | | 2553 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ |
| | | | | | 2546 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | |
| | | | | | 2547 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ |
| | | | | | 2546 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| | | | | | 2555 - 2557 | กรรมการตรวจสอบ |
| | | | | | 2552 - 2554 | กรรมการ |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | |
| | | | | | ม.ค. 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการ คณะกรรมการต่อต้านการทุจริตแห่งชาติ |
| | | | | | 2557 - ปัจจุบัน | กรรมการ คณะกรรมการนโยบายรัฐสวัสดิการ |
| | | | | | 2557 - ปัจจุบัน | ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการ มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI) |
| | | | | | 2554 - ปัจจุบัน | กรรมการ มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปัญโญ |
| | | | | | 2552 - ปัจจุบัน | กรรมการ RPIC Pte. Ltd. |
| | | | | | 2551 - ปัจจุบัน | กรรมการ Ruamphon Phatra International Corp. |
| | | | | | 2550 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2545 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เวิลด์เอนิเม (ประเทศไทย) จำกัด |
| | | | | | 2545 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท สดเคเอส (ประเทศไทย) จำกัด |



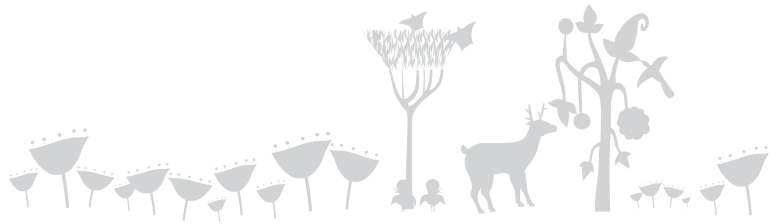
| ชื่อ-สกุล(ตำแหน่ง)/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | |
|---|--------------|---|---|--|------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
| | | | | | | | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | |
| | | | | | 2545 - ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการบริหาร | มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง |
| | | | | | 2545 - ปัจจุบัน | กรรมการสภาที่ปรึกษา | สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย |
| | | | | | 2551 - 2554 | กรรมการพัฒนาตลาดทุนไทย | กระทรวงการคลัง |
| | | | | | 2551 - 2554 | อนุกรรมการจัดทำแผนพัฒนา ตลาดทุนไทย | กระทรวงการคลัง |
| | | | | | 2551 - 2554 | คณะทำงานด้านการปฏิรูประบบ ภาษี | กระทรวงการคลัง |
| | | | | | 2546 - 2551 | นายกสมาคมเศรษฐศาสตร์ | จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท | | |
|---|---|--|---|--|------------------------|---|--|--------------------------------|--|
| ประสมการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | | | | | | | | |
| กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | | | | | | | | |
| 11. นายอภิรักษ์ เกียรติไพบูลย์ (กรรมการ) ¹ (กรรมการผู้จัดการใหญ่และ ประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์) ² ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ³ | 46 | <ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration (Finance) University of Maryland at College Park, U.S.A.บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">Directors Accreditation Program (DAP 82/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) | ไม่มี | 550,000 | 1 ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | | |
| | | | | | 2556 - ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และ ประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | | |
| | | | | | 2555 - 2556 | กรรมการ ประธานธุรกิจตลาดทุนและ กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | | |
| | | | | | 2558 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด | | |
| | | | | | 2555 - 2558 | กรรมการ | บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด | | |
| | | | | | 2558 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด | | |
| | | | | | 2555 - 2558 | กรรมการ | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด | | |
| | | | | | 2553 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท พูนทรัพย์ จำกัด (มหาชน) | | |
| | | | | | 2553 - 2555 | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | บริษัท พูนทรัพย์ จำกัด (มหาชน) | | |
| | | | | | 2553 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) | | |
| | | | | | 2552 - 2555 | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) | | |
| 2550 - 2552 | กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าฝ่ายวาณิชธนกิจ) | บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) | | | | | | | |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | | | |
| 2554 - ส.ค. 2556 | | | | | | | | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | บริษัท ศรีราชา คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน) |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | | | |
| 2552 - ปัจจุบัน | | | | | | | | กรรมการ | RPIC Plc. Ltd. |
| 2557 - ปัจจุบัน | | | | | | | | กรรมการ | สมาคมธนาคารไทย |
| 2558 - ปัจจุบัน | | | | | | | | กรรมการ | สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



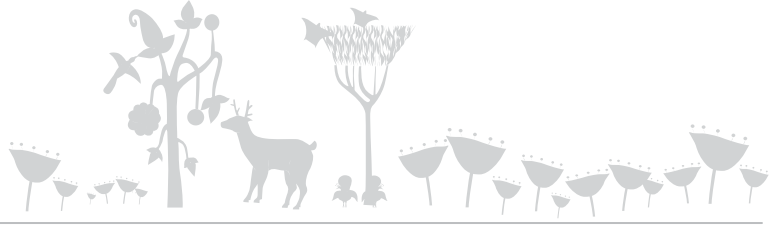
| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|--------------|--|---|--|--|----------------------------------|---|
| 12. นายฤทธิยา วีรบุรุษ | 46 | <ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration (Finance & Investment)Golden Gate University, U.S.A.บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Director Accreditation Program (DAP 73/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) | ไม่มี | 172 | <p>กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร</p> <p>2556 - ปัจจุบัน</p> <p>กรรมการ ประธานธุรกิจตลาดทุน กรรมการบริหารความเสี่ยง</p> <p>2556 - ปัจจุบัน</p> <p>กรรมการผู้จัดการใหญ่</p> <p>2556 - ปัจจุบัน</p> <p>กรรมการ</p> <p>2556 - ปัจจุบัน</p> <p>กรรมการ</p> <p>2555 - ปัจจุบัน</p> <p>กรรมการบริหาร ประธานสายกลยุทธ์</p> <p>ก.ย. 2555 - เม.ย. 2556</p> <p>กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าสายลงทุนและสายหลักทรัพย์)</p> <p>เม.ย. - ก.ย. 2555</p> <p>กรรมการ</p> <p>2554 - ก.ย. 2555</p> <p>กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าฝ่ายลงทุน)</p> <p>2552 - 2553</p> <p>กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าสายงานลงทุน)</p> <p>บริษัทจดทะเบียนอื่น</p> <p>2551 - 2553</p> <p>กรรมการ</p> <p>กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</p> <p>2557 - ปัจจุบัน</p> <p>กรรมการ</p> <p>2549 - ปัจจุบัน</p> <p>กรรมการ</p> | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | |
| | | | | | | | บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | | บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด |
| | | | | | | | บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด |
| | | | | | | | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | | บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | | บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | | บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | | บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | | บริษัท ทีเอส ล็อกซอินโฟ จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | | สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย |
| | | | | | | | บริษัท เดอะปาล์ม อะคา จำกัด |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 18 พฤษภาคม 2556

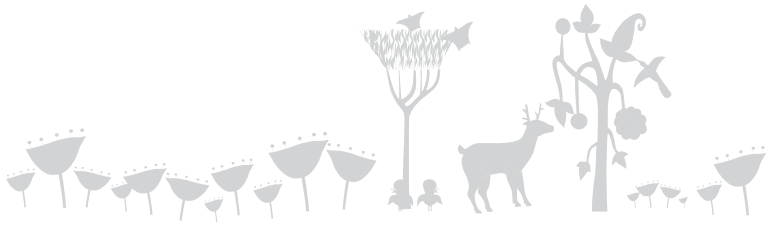
² ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 เมษายน 2556

³ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 15 ตุลาคม 2555



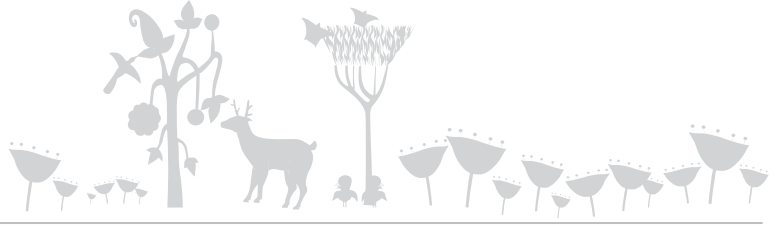
| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นขนาด (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท | | | | | | |
|---|--------------|--|---|--------------------------------------|---|---|--|----------------------------|--|--|--|--|--|
| 13. นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน • กรรมการ ¹ (กรรมการผู้ชำนาญการ) • กรรมการบริหาร ¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มกราคม 2554 | 58 | <ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยBachelor of Science (Public Affairs) University of Southern California, U.S.A. <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Director Certification Program Update (DCPU 5/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 8/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Role of the Nomination and Governance Program (RNG 6/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Financial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) การวางแผนการเงิน สำหรับผู้บริหาร (2012)สมาคมนักวางแผนการเงินไทยCurrent Issue Seminar (R-CIS 1/2008)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Corporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยากร ตลาดทุน (วศท.) รุ่นที่ 2 (2006)สถาบันวิทยากรตลาดทุนBoard Performance Evaluation (2006)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) DCP Refresher Course (1/2005)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Directors Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) | น้องสาวของ นายสุพล วัฒนเวคิน | 35,532,761 | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | | | | | | |
| | | | | | กรรมการ | กรรมการบริหาร | | | | | | | |
| | | | | | กรรมการ | กรรมการ | | | | | | | |
| | | | | | กรรมการ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ | | | | | | | |
| | | | | | | ประธานสายธนเบตธนกิจ | | | | | | | |
| | | | | | | กรรมการ | | | | | | | |
| | | | | | | กรรมการบริหาร | | | | | | | |
| | | | | | | กรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานสายธนเบตธนกิจ | | | | | | | |
| | | | | | | กรรมการ | | | | | | | |
| | | | | | | กรรมการบริหาร | | | | | | | |
| | | | | | | กรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานสายธุรกิจเงินฝากและการตลาด | | | | | | | |
| | | | | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | |
| | | | | | | | | ไม่มี | | | | | |
| | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | กรรมการ | บริษัท โรงแรมชายทะเล จำกัด | | | | | | |
| | | | | | | 2549 - 2554 | | | | | | | |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|--------------|--|---|--|------------------------------------|--|-------------------------------------|
| 14. นายประสา ชำนาญกิจโกศล | 53 | <ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration (Finance) University of Texas, U.S.A.วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Director Certification Program Update (DCPU 5/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) TLCA Executive Development Program (EDP 8/2011)สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยSenior Executive Program (SEP-22/2008)สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยOverview of Current Macro Economic Condition and Prudential Regulation-Impact to Thai Corporation (2007)สมาคมธนาคารไทยBlue Ocean Strategy (2007)ศูนย์พัฒนากลยุทธ์ทางธุรกิจEVA Managing for Value Creation (2006)สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยDirector Certification Program (DCP 75/2006)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)การบริหารความเสี่ยงแบบครบวงจร (2005)สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย | ไม่มี | 359,100 | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | กรรมการ | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | ประธานสายบริหารหนี้ | บริษัท พูนทรัพย์ จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | กรรมการบริหาร | บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | กรรมการ | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | กรรมการบริหารความเสี่ยง | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | กรรมการบริหารสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สิน | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | |
| | | | | | ไม่มี | | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | |
| | | | | | ไม่มี | | |

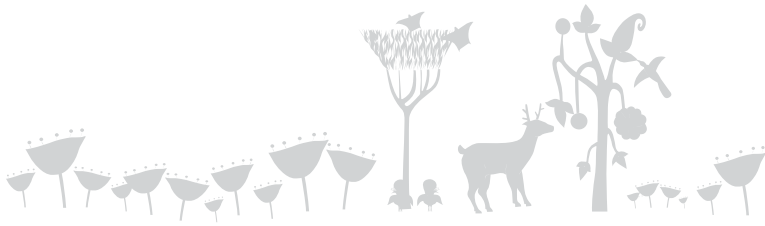
* สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|--|--------------|--|---|--|--|---|---|
| 15. นางภัทรพร มลิณทูลศ • กรรมการ ¹ • กรรมการกำกับกฎปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์และกำกับกิจการ • กรรมการบริหารความเสี่ยง • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแล กิจการ ² | 52 | <ul style="list-style-type: none"> • นิติศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • เนติบัณฑิตไทย • เนติบัณฑิตยสภาในพระบรมราชูปถัมภ์ <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 8/2015) • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ / Compliance Officer (7/2014) • คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • TLCA Executive Development Program (EDP 2008) • สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • The Advanced Senior Executive Program (ASEP 2007) • สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • Company Secretary Program (CSP 12/2005) • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) | ไม่มี | ไม่มี | ด.ค. 2557 - ปัจจุบัน 2556 - ปัจจุบัน เม.ย. 2558 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน พ.ค. 2556 - เม.ย. 2557 เม.ย. - ก.ย. 2555 ก.พ. - เม.ย. 2556 ก.พ. - เม.ย. 2556 2554 - ม.ค. 2556 ก.พ. 2550 - ม.ค. 2556 2547 - 2550 | <p>กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ กรรมการบริหารความเสี่ยง</p> <p>กรรมการ กรรมการ</p> <p>กรรมการผู้จัดการ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ</p> <p>กรรมการ รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้จัดการ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ</p> <p>กรรมการผู้จัดการ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และตรวจสอบภายใน</p> | <p>ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด บริษัท พูนทรัพย์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด บริษัท พูนทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) บริษัท พูนทรัพย์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัท พูนทรัพย์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)</p> |
| บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | |
| ไม่มี | | | | | | | |
| กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | |
| <p>กรรมการ ผู้เริ่มทำการและการกรรมการ อนุกรรมการพิจารณา ประกาศเกี่ยวกับการออกและ เสนอขายหลักทรัพย์ประเภทหุ้น</p> | | | | | | | |
| <p>2552 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน 2549 - 2552</p> | | | | | | | |
| <p>RPIC Pte. Ltd. ชมรมเลขานุการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</p> | | | | | | | |

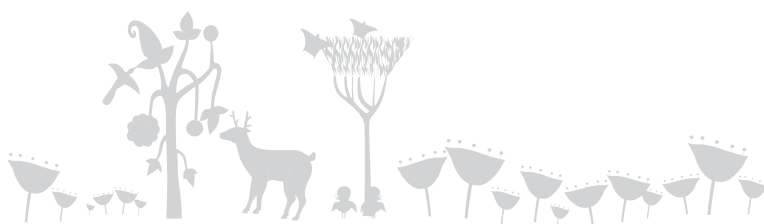
¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2557

² ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 13 มิถุนายน 2556



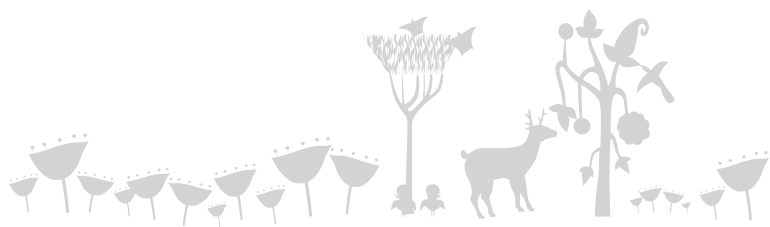
| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | |
|---|--------------|--|---|--|------------------------------------|-----------|--|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
| | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | |
| | | | | | 2546 - 2547 | พาร์تنอร์ | บริษัท ไวท์ แอนด์ เดล (ประเทศไทย) จำกัด |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



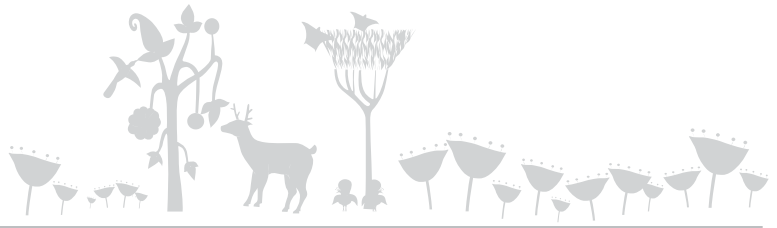
| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นในธนาคาร (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|--------------|--|---|--|--|---|---|
| 16. นางกฤษณัท ซาโนไว • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายงานผลิตภัณฑ์ ¹ | 51 | <ul style="list-style-type: none"> Master of Science in Computer Information System (MSCIS) New Hampshire College, U.S.A. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 8/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Corporate Governance for Executives (CGE 3/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Director Accreditation Program (DAP 37/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) | ไม่มี | ไม่มี | ม.ย. 2557 - ปัจจุบัน ธ.ค. 2555 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2542 - 2550 2537 - 2540 2533 - 2537 | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงานผลิตภัณฑ์ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ Managing Director Head of Private client group Head of Private client Head of Private client Head of Equity capital market | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ริล ภัทร จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ริล ภัทร จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด |
| | | | ไม่มี | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| | | | ไม่มี | | ไม่ | | |
| | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | |
| | | | | | ไม่ | | |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



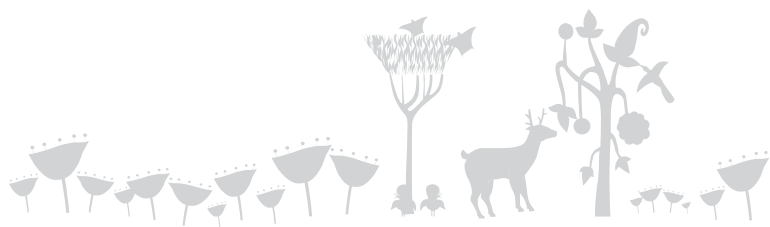
| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|--|--------------|---|---|--|------------------------------------|--|--------------------------------------|---------------------|
| 17. นายฉัตรชัย ดุญขีโนน • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ ^ก ^ก ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2558 | 48 | <ul style="list-style-type: none"> Master of Science, Computer Science San Jose State University วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> IT Project Management (2014) ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส | ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) | |
| | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | |
| | | | | | 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท คอร์ จำกัด | |
| | | | | | 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท ไอคอนนิคเม้น จำกัด | |
| | | | | | 2551 - 2554 | Sr. Project Manager Program Manager | บริษัท ไอบีเอ็ม ประเทศไทย จำกัด | |
| | | | | | 2543 - 2547 | Technical Solution Manager | บริษัท ไอบีเอ็ม ประเทศไทย จำกัด | |
| | | | | | 2547 - 2551 | กรรมการผู้จัดการ | บริษัท โนวาเทกนิกา จำกัด | |
| | | | | | 2543 - 2547 | Professional Services Manager | บริษัท ดาต้ากราฟ ประเทศไทย จำกัด | |
| | | | | | 2541 - 2543 | Technical Services Manager | บริษัท ซอฟต์แวร์ไทย จำกัด | |
| | | | | | 2539 - 2541 | Technical Services Manager | บริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด | |
| | | | | | 2537 - 2539 | Networking Department Manager | บริษัท ไอซีเอส จำกัด | |
| | | | | | 2532 - 2534 | System Programmer | บริษัท ไฟฟ้าฟิวส์แห่งประเทศไทย จำกัด | |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



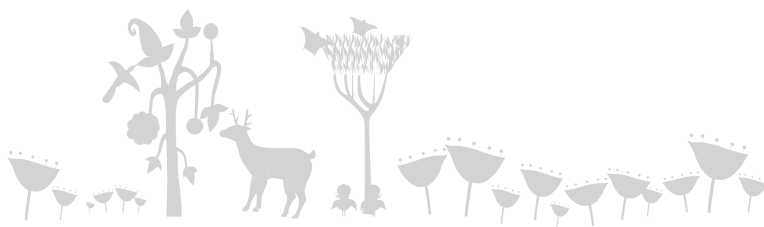
| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท | | | | | | |
|---|--------------|---|---|--|------------------------------------|---|---|--|--|--|--|--|--|
| 18. นายชวลิต จินดาวัฒน์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายการเงินและ งบประมาณ ¹⁾ • กรรมการบริหารความเสี่ยง ¹⁾ "ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 23 กรกฎาคม 2550 | 52 | <ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration Eastern Michigan University, U.S.A.วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Director Certification Program Update (DCPU 5/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 4/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)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)สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยDirector Certification Program (DCP 76/2006)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Director Accreditation Program (DAP 21/2004)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) | ไม่มี | 375,000 | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | 2555 - ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายการเงินและ งบประมาณ กรรมการบริหารความเสี่ยง | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | | | | | |
| | | | | | | 2550 - 2555 | กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานสายการเงินและ งบประมาณ | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | | | | | |
| | | | | | | 2554 - 2555 | ประธานสายกลยุทธ์และพัฒนา องค์กร | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | | | | | |
| | | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) | | | | | |
| | | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) | | | | | |
| | | | | | | 2554 - ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการตรวจสอบ | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด | | | | | |
| | | | | | | 2553 - ปัจจุบัน | กรรมการตรวจสอบ | บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด | | | | | |
| | | | | | | 2552 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด | | | | | |
| | | | | | | 2552 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด | | | | | |
| | | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | | | | | | |
| | | | | | | ไม่มี | | | | | | | |
| | | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | | | | | | |
| | | | | | | ไม่มี | | | | | | | |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



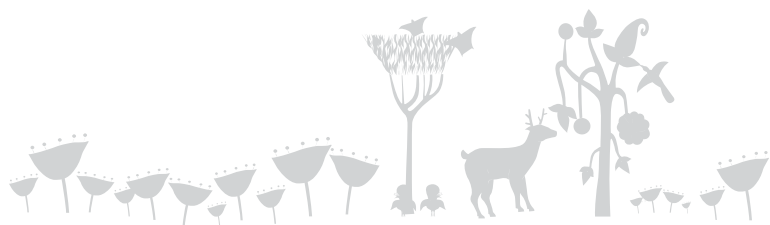
| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|--|--------------|--|--|--|------------------------------------|--|----------------------------------|
| 19. นายธนธรณ์ แสงจุ • กรรมการบริหารความเสียง • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายสินเชื่อบริษัท ¹ | 53 | <ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration (Finance & Marketing) Syracuse University, U.S.A. Master of Science in Electrical Engineering (Telecommunication) Syracuse University, U.S.A. วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Director Accreditation (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) | ไม่มี | 1,570,000 | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท กรรมการบริหารความเสียง | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| 20. นายสุวิทย์ วัฒนศิริ • กรรมการบริหารความเสียง • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายสินเชื่อบริษัท ¹ | 53 | <ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration (Finance & Marketing) Syracuse University, U.S.A. Master of Science in Electrical Engineering (Telecommunication) Syracuse University, U.S.A. วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Director Accreditation (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) | ไม่มี | 1,570,000 | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท กรรมการบริหารความเสียง | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| 21. นายสุวิทย์ วัฒนศิริ • กรรมการบริหารความเสียง • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายสินเชื่อบริษัท ¹ | 53 | <ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration (Finance & Marketing) Syracuse University, U.S.A. Master of Science in Electrical Engineering (Telecommunication) Syracuse University, U.S.A. วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Director Accreditation (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) | ไม่มี | 1,570,000 | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท กรรมการบริหารความเสียง | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

* สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | |
|--|--------------|---|---|--|------------------------------------|---|----------------------------------|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
| 20. นายปรีชา เตชะรุ่งชัยกุล • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายตลาดการเงิน ^ก ^ก ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 6 มีนาคม 2556 | 45 | <ul style="list-style-type: none"> Master of Science (Finance) University of Colorado, U.S.A. บริหารธุรกิจบัณฑิต (บริหารอุตสาหกรรม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | ไม่มี | ไม่มี | 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 สาขากรุงเทพ |
| | | | | | ก.ค. 2543 - มี.ย. 2552 | Head of Rates Trading | ธนาคาร HSBC สาขากรุงเทพ |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่แจ้งไม่บรรลุนิติภาวะ



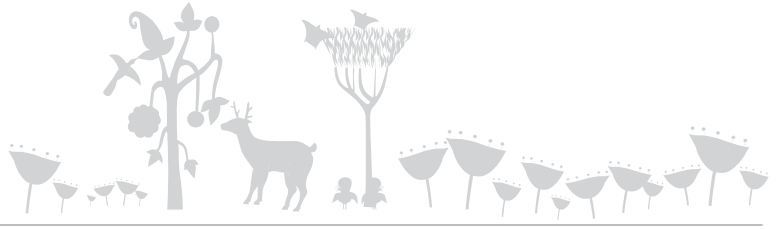
| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|--------------|--|---|--|----------------------|--|--|
| 21. นายพรชัย ตรีการกิจวิจิตร | 51 | <ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration Woodbury University, U.S.A. Bachelor of Economics California State University, U.S.A. <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> Cash Management Ace (1999) Citibank Intermediate Risk (1998) Citibank Trade Finance Products (1993) Bangkok Bank Financial Analysis for FI (1993) JP Morgan | ไม่มี | ไม่มี | พ.ย. 2557 - ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต กรรมการบริหารความเสี่ยง | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | |
| | | | | | | ไม่มี | |
| | | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | |
| | | | | | 2552 - 2555 | ผู้อำนวยการใหญ่ | บริษัท อคาเดมีแคปปิตอล จำกัด |
| | | | | | 2548 - 2551 | กรรมการผู้จัดการ | บริษัท ยูโรบิลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด |
| | | | | | 2544 - 2548 | Senior Vice President | ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2543 - 2544 | Finance Manager | บริษัท อาร์เอส แคนเนอรี่ จำกัด |
| | | | | | 2539 - 2543 | Vice President | ธนาคารซิตี้แบงก์ สาขาส่งเสริมการค้า |
| | | | | | 2539 | Deputy Representative | ธนาคารเอ็นทีบีแอล ออสเตรเลีย จำกัด |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

21. นายพรชัย ตรีการกิจวิจิตร

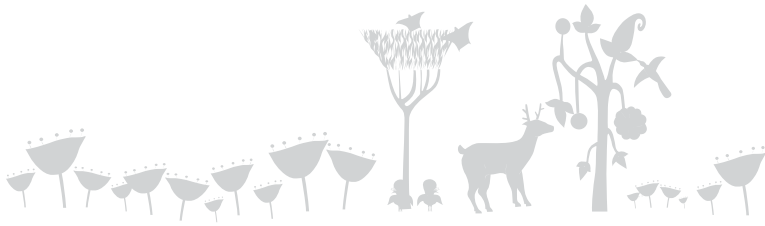
- กรรมการบริหารความเสี่ยง
- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
- ประธานสายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต¹

¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 พฤศจิกายน 2557



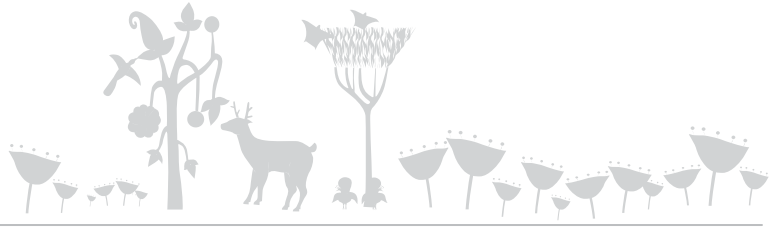
| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|--------------|---|---|--|-------------------------------------|---|---|
| 22. ดร. พบพนิธ ภูธรพันธุ์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายบริหารความเสี่ยง ¹⁾ | 53 | <ul style="list-style-type: none"> Ph.D. (Engineering Management) Missouri University of Science and Technology, U.S.A. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี 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 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | ผู้อำนวยการอาวุโส | ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | กรรมการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | |
| | | | | | ไม่มี | | |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



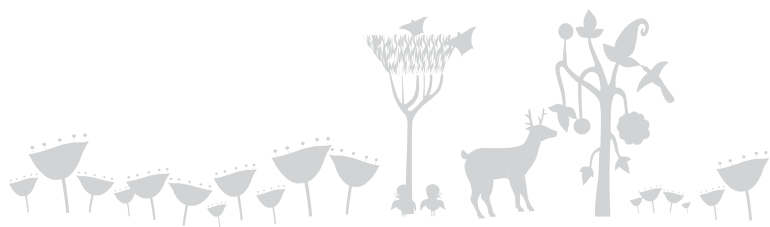
| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นขนาดใหญ่* (หุ้น) | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | |
|--|--------------|--|---|--|--|---|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
| 23. นายภัทรพงศ์ รัตตะบุตร • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายช่องทางการตลาด และพัฒนาฐานลูกค้า ¹ ¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2558 | 47 | <ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration University of Louisville. รัฐศาสตรบัณฑิต - บริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> Leading Across Boundaries (2009) University of Oxford Sales School (1995) Digital Equipment Corporation Customer Quality Relation & Service (1994) Telecom Asia Corporation Plc. | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | |
| | | | | | 1 ธ.ค. 2558 - ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายช่องทางการตลาด และพัฒนาฐานลูกค้า |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | |
| | | | | | 2547 - พ.ย. 2558 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ/ Head of Client Acquisitions |
| | | | | | 2543 - 2547 | ผู้อำนวยการฝ่าย |
| | | | | | 2538 - 2543 | ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย |
| | | | | | 2536 - 2537 | เจ้าหน้าที่การตลาด |
| | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | |
| | | | | | 2537 - 2538 | ผู้จัดการ |
| | | | | | ธนาคารพาณิชย์ (ประเทศไทย) บริษัท ดิจิทัลคอมมิวนิตีส์ (ประเทศไทย) จำกัด | |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



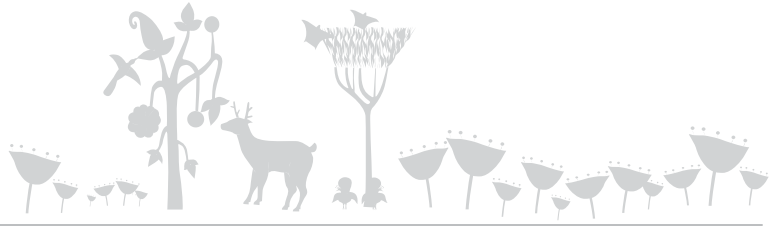
| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|--------------|--|---|--|------------------------------------|---|-----------------------------------|
| 24. นายมานิตย์ วรรณวานิช | 49 | <ul style="list-style-type: none">รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">Director Certification Program (DCP 145/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) | ไม่มี | 30,000 | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเครือข่าย การขยายและบริการ | 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 | | |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้ลงสมัครและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



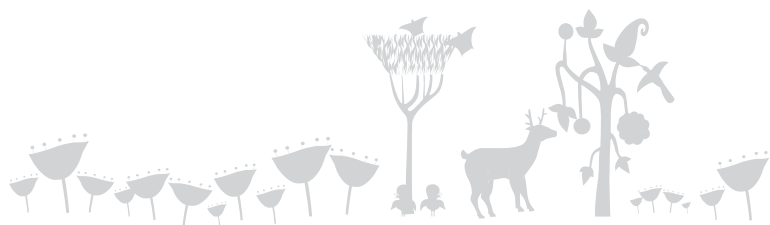
| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|--------------|--|----------------------------------|--|------------------------------------|---|---|
| 25. นายอรกฤต จารุวงศ์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายปฏิบัติการ ^ก ^ก "ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2557" | 54 | <ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> Directors Certification Program (DCP 179/2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Financial Institutions Governance Program (FGP 5/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | <p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ</p> <p>ประธานกรรมการ</p> | <p>ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท ซีเอ็ม ใต้ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด</p> |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | <p>2557 - ปัจจุบัน</p> <p>พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน</p> | |
| | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่</p> <p>ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส</p> <p>ผู้จัดการฝ่าย</p> <p>หัวหน้าส่วน - รองผู้จัดการฝ่าย</p> <p>IT Supervisor</p> | <p>ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)</p> <p>ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</p> |
| | | | | | 2553 - 2557 | | |
| | | | | | 2550 - 2553 | | |
| | | | | | 2546 - 2550 | | |
| | | | | | 2529 - 2546 | | |
| | | | | | 2526 - 2529 | | |
| | | | | | 2552 - 2556 | กรรมการ | บริษัท เนชั่นเนล ใต้เอ็มเอ็กซ์ จำกัด |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



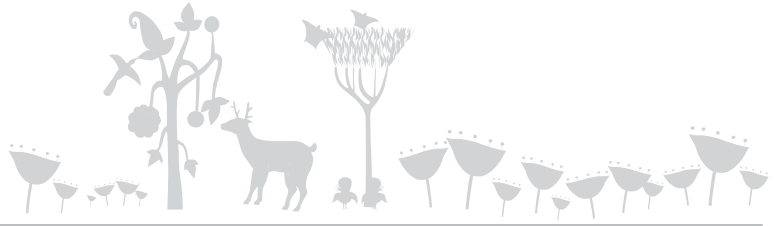
| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | |
|--|--------------|--|---|--|---|---|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
| 26. นายวิธพล เจาะจิตต์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายบริหารทรัพยากร บุคคล ¹ | 45 | <ul style="list-style-type: none">วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยวิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">Director Certification Program (DCP 190/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)การวิเคราะห์เหตุการณ์องค์กร (2556) Mercer (Singapore) Pte.การพัฒนาภาวะผู้นำสำหรับผู้บริหารระดับภูมิภาค (2553) Mercer (Australia) Pte.MBIT Licensed Facilitator Program (2552)การบริหารเชิงกลยุทธ์และการวิเคราะห์ธุรกิจ (2549) (Leadership Development Program) Mercer Global Leadership Team, San Francisco, U.S.A.Business Process Reengineering (2543) Asia Business Forum, Singapore | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | |
| | | | | | 2557 - ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากร บุคคล |
| ¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 มกราคม 2557 | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | |
| | | | | | ไม่มี | |
| | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | |
| | | | | | 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการ |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการ |
| | | | | | 2554 - 2556 | ประธานกรรมการ |
| | | | | | กรรมการผู้จัดการ | |
| | | | | | 2549 - 2556 | |
| | | | | | 2553 - 2556 | |
| | | | | | มูลนิธิธนาคารเกียรตินาคิน มูลนิธิสถาบันเพิ่มขีดความสามารถ ทรัพยากรมนุษย์ สมาคมอุตสาหกรรม แห่งประเทศไทย กลุ่มบริษัท Marsh McLennan Company (ประเทศไทย) บริษัท เมอร์เซอร์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท เมอร์เซอร์ (ฟิลิปปินส์) จำกัด | |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



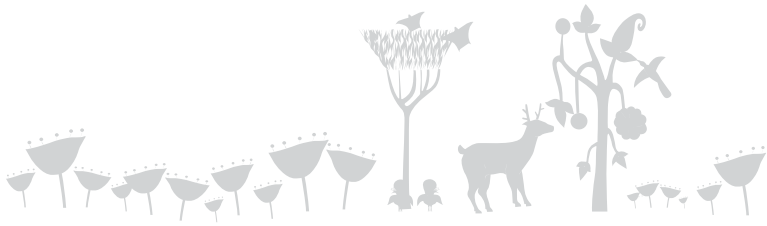
| ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|--|--------------|--|---|--|------------------------------------|--|--|
| 27. นายศราวุธ จาจุจินดา • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายสินเชื่อบริษัทฯ ^ก ^ก ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2555 | 57 | <ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration (Finance) University of Mississippi, U.S.A.บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">Advanced Audit Committee Program (AACP 19/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Directors Certifiers Program (DCP 31/2003) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) | ไม่มี | 350,000 | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัทฯ | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2554 - ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการผู้จัดการ | บริษัท สำนักกฎหมายเออาร์เอ็น จำกัด |
| | | | | | 2548 - 2555 | ประธานสายบริหารหนี้ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสินเชื่อบริษัทใหญ่และ ทรัพย์สินอสังหา | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| | | | | | 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ | บริษัท สหการประมูล จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | |
| | | | | | 2556 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ | บริษัท อุตสาหกรรมไทยเบรจเจอร์นัล จำกัด (มหาชน) |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและผู้สมรสที่ไม่บรรลุนิติภาวะ



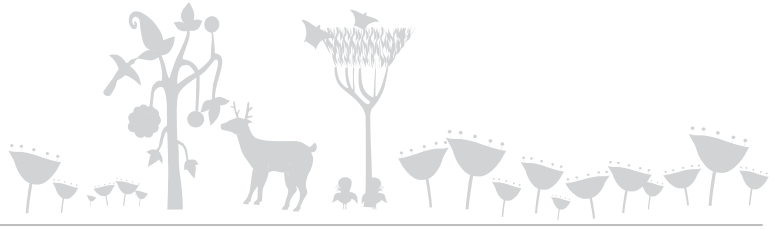
| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | |
|--|--------------|--|---|--|---|--|--|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
| 28. ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์ ¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 2 กรกฎาคม 2556 | 44 | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ <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 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> Strategy and Innovation for Businesses in Asia (SIBA 2012) สถาบันเทคโนโลยีแมสซาชูเซตส์ (MIT) - วิทยาลัยการจัดการมหาวิทยาลัยมหิดล (CUMMU) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ ประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) (2012) สถาบันวิทยากรประกันภัยระดับสูง (วปส.) ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT 2011) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย TLCA Executive Development Program (EDP 2009) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย Directors Certification Program (DCP 93/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | |
| | | | | | 2556 - ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์ | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| | | | | | 2553 - 2556 | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ | ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2553 - 2556 | กรรมการ | บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2552 - 2556 | กรรมการ | บริษัท กรุงไทยพานิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2551 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส | ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | 2551 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ | ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | |
| | | | | | 2552 - 2556 | กรรมการ | บริษัท เนชั่นแนล ไลฟ์สไตล์ จำกัด |
| | | | | | 2550 - 2553 | กรรมการ | บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอรส์เซอร์วิส จำกัด |
| | | | | | 2550 - 2552 | กรรมการ | บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | |
|--|--------------|---|---|--|------------------------------------|---------------------------------------|---|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
| 29. นางสาวนิลาวรรณ ตริกิจจำญญ • ผู้อำนวยการอาวุโส • หัวหน้าฝ่ายบัญชี ^{1/} ^{1/} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มกราคม 2558 | 42 | <ul style="list-style-type: none"> ปริญญาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 8140 | ไม่มี | ไม่มี | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร | | |
| | | | | | ม.ค. 2558 - ปัจจุบัน | ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | พ.ย. 2551 - ก.ค. 2555 | ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น | | |
| | | | | | ไม่มี | | |
| | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | | |
| | | | | | ก.ค. 2556 - เม.ย. 2557 | ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี | บริษัท เพาเวอร์บาย จำกัด บริษัทใน กลุ่มบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

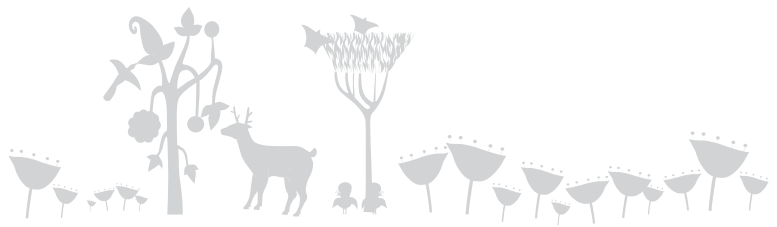


| ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ | ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร | สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)* | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|--|--------------|---|----------------------------------|--|--|--|---------------------|
| 30. นางสาวพรทิพย์ สุพระคุณ • เลขาธิการบริษัท ¹ • ผู้อำนวยการอาวุโส • หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท | 47 | <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer 7/2557) คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยหลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (FPCS 23/2554) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยBoard Reporting Program (BRP 1/2552) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Company Secretary Program (CSP 17/ 2549) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Effective Minute Taking (EMT 2/2549) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Corporate Secretary Development Program (11/2548) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | ไม่มี | 59,001 | กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร 2554 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท 2553 - ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท 2551 - 2553 ผู้อำนวยการ สำนักกรรมการ | ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | |
| | | | | | บริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี | | |
| | | | | | กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี | | |

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

2. บริษัทที่เกี่ยวข้อง ให้นามถึง นิยามนิบัติตลอดของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

1. บริษัท นพพร จำกัด (มหาชน)
2. บริษัท ล้าปัญญานายเวอราน จำกัด
3. บริษัท สหพัฒนพิบูล จำกัด (มหาชน)
4. บริษัท ล้าพร จำกัด (มหาชน)
5. บริษัท เคเอส พี จำกัด (มหาชน)
6. บริษัท คอรี่ จำกัด
7. บริษัท เคเอส พี จำกัด
8. บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน)
9. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
10. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
11. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
12. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
13. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
14. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
15. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
16. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
17. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
18. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
19. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
20. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
21. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
22. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
23. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
24. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
25. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
26. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
27. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
28. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
29. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
30. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
31. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
32. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)
33. บริษัท สยามฟู้ด จำกัด (มหาชน)

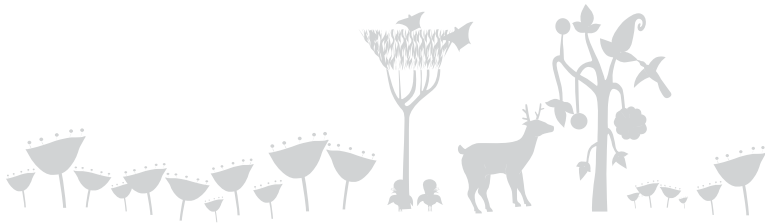


รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

| ชื่อ-สกุล | | 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 เกสียวปฏินันท์ | / * | / * |
| 6 | นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ | // * | // * |
| 7 | นายณรงค์ชัย สุทธิ | // * | // * |
| 8 | น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน | / | / |
| 9 | นายชวลิต จินดาวงศ์ | / * | / * |
| 10 | นางภัทพร มลิณทสุต | / * | / * |
| 11 | นายกฤติยา วีระบุรุษ | // * | // * |
| 12 | นายไตรรัตน์ เต็งไธรัตน์ | // | // |

หมายเหตุ:

1. X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ // = กรรมการบริหาร * = กรรมการผู้มีส่วนจูงใจ
2. บริษัทย่อย ให้หมายถึง บริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญ เช่น มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปีบัญชีล่าสุด



บุคลากร

ทรัพยากรบุคคลเป็นกำลังสำคัญที่ต้องให้ความสำคัญสูงสุด เป็นปัจจัยหลักในการร่วมขับเคลื่อนองค์กรให้ประสบผลสำเร็จและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน พนักงานไม่เพียงแต่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ใกล้ชิดที่สุดของธนาคาร หากยังเป็นสมาชิกของกลุ่มธุรกิจ ด้วย

ในปี 2558 ธนาคารได้ดำเนินการปรับโครงสร้างฝ่ายงาน สาขา โครงสร้างบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงาน เพื่อรองรับต่อทิศทางนโยบายการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ในการขยายช่องทางการขาย พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลาย เพื่อสร้างโอกาสการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าและกลุ่มธุรกิจเป้าหมายที่มีศักยภาพได้มากยิ่งขึ้น ตลอดจนสามารถสร้างประโยชน์ร่วม (Synergies) จากการร่วมกิจการของกลุ่มธุรกิจ เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มธุรกิจ มีพนักงานรวมทั้งหมด 4,127 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

| กลุ่มธุรกิจ | จำนวนพนักงาน (คน) | |
|---|-------------------|---------|
| | ปี 2557 | ปี 2558 |
| ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | 3,238 | 3,357 |
| บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด | 106 | 106 |
| บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน) | 49 | 53 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) | 303 | 309 |
| บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด | 241 | 243 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด | 47 | 44 |
| บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด | N/A | 15 |
| รวม | 3,984 | 4,127 |

ในปี 2558 จำนวนพนักงานของกลุ่มธุรกิจ เพิ่มขึ้น 143 คน หรือร้อยละ 3.59 จากปี 2557

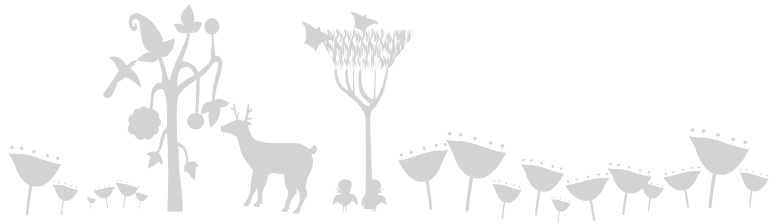
การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารยังคงมุ่งพัฒนางานสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับและเตรียมพร้อมสำหรับการแข่งขันและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ดังนั้น กลยุทธ์ นโยบาย และวิสัยทัศน์ด้านบุคลากรจึงมีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการบรรลุผลสำเร็จตามกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจที่ตั้งไว้ โดยกลุ่มธุรกิจ มุ่งเน้นการสรรหา คัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพ ความรู้ ความชำนาญเพื่อเสริมสร้างทีมงานให้มีความแข็งแกร่ง ตลอดจนการพัฒนาศักยภาพบุคลากรอย่างต่อเนื่องให้มีทักษะ ความรู้ ความสามารถ เสริมสร้างองค์ความรู้เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ มุ่งมั่น พยายามให้เกิดผลสำเร็จของงาน และการให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดกับลูกค้า รวมทั้งการให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรม เหมาะสมในระดับที่เทียบเคียงได้กับธนาคารและบริษัทชั้นนำอื่นๆ โดยใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารและอ้างอิงจากผลสำรวจค่าตอบแทนของบริษัทผู้ให้คำปรึกษาด้านทรัพยากรบุคคลชั้นนำของประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการแบ่งปันและร่วมกันสร้างเสริมองค์ความรู้ใหม่ๆ มุ่งเน้นการทำให้พนักงานมีความภาคภูมิใจ มีความผูกพันต่อองค์กร และมีความสุขในการทำงาน และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน

นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล

(1) การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร

ธนาคารได้ใช้เทคโนโลยีที่รวดเร็วทันสมัยผ่านช่องทางที่หลากหลายในการเข้าถึงแหล่งข้อมูลของกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานที่ต้องการ เสริมสร้าง พัฒนาเครือข่ายกลุ่มเป้าหมายใหม่ๆ เพื่อการเข้าถึงและสรรหาผู้สมัครงาน เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด รองรับต่อความต้องการด้านบุคลากรและสภาวะการแข่งขันในตลาดแรงงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาเครื่องมือในการคัดเลือกบุคลากรให้มากขึ้น เพื่อใช้ในการประเมินคุณสมบัติ ทักษะ ชัดความสามารถ (Competency-based Selection) ให้เหมาะสมกับตำแหน่งงานและการเติบโตขององค์กร ตลอดจนพัฒนาทักษะของ



ผู้คัดเลือกและกรรมการผู้สัมภาษณ์ให้มีความรู้ ความเข้าใจในบทบาท ความสำคัญของการคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพให้กับองค์กร เสริมสร้างทัศนคติ จริยธรรม และความคิดสร้างสรรค์ให้กับบุคลากรเพื่อผลักดันกลุ่มธุรกิจ ให้เติบโตอย่างยั่งยืน

(2) การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตรการทำงานในระดับเดียวกันและระดับที่สูงขึ้น ธนาคารให้ความสำคัญกับ “การเลื่อนระดับขั้น/ ตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งที่มีโครงสร้าง ตำแหน่งงานรองรับหรือมีตำแหน่งว่าง ยกเว้นกรณีที่อยู่ในองค์กรยังไม่มีผู้มีความสมบัติเหมาะสม จึงจะพิจารณาสรรหาจากบุคคลภายนอก ทั้งนี้ ในการปรับเลื่อนระดับขั้น/ ตำแหน่งของพนักงาน ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคุณสมบัติที่ชัดเจนเหมาะสม และเป็นธรรม โดยจะมีการพิจารณาการปรับเลื่อนระดับขั้นปีละ 2 ครั้งตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

(3) การประเมินผล (People Assessment)

ธนาคารมีการประเมินผลงานของพนักงานประจำปี โดยเน้นการประเมินศักยภาพในการปฏิบัติงาน ตลอดจนประเมินพัฒนาการ และทักษะในการขับเคลื่อนการดำเนินงานให้สำเร็จตามเป้าหมายและนโยบายที่กำหนดไว้ การประเมินผลการดำเนินงานดังกล่าว เน้นความโปร่งใส เป็นธรรมต่อพนักงานในทุกระดับ ผ่านการผสมผสานเครื่องมือประเมินผลที่หลากหลาย อาทิ การประเมินผลตามสายบังคับบัญชา และการประเมินผล 360 องศา เป็นต้น

เป้าหมายสำคัญในการประเมินผลงานของพนักงานมิได้จำกัดขอบเขตเพียงการวัดผลการปฏิบัติงานเท่านั้น แต่มุ่งเน้นให้เป็นเครื่องมือเพื่อการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างมีบูรณาการด้วย กล่าวคือ การประเมินผลประจำปีถูกใช้เป็นกลไกสำคัญในการรักษาระดับมาตรฐานการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้อย่างเป็นระบบ ในขณะที่วัดกันผลการประเมินได้ถูกใช้เป็นข้อมูลสะท้อนกลับ (Feedback) แก่พนักงานในมิติของการพัฒนาและยกระดับศักยภาพของตนเองอย่างต่อเนื่อง มิติของโอกาสความก้าวหน้าในสายอาชีพและแก่ธนาคารในการคัดกรองและรักษาพนักงานที่มีศักยภาพให้คงอยู่กับองค์กรผ่านมาตรการเชิงรุกต่างๆ

(4) การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความเข้าใจร่วมกันระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การพัฒนาบุคลากร การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ เป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและทักษะความสามารถของพนักงาน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการบรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมายที่กำหนดเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน ทุกระดับ ในปี 2558 ธนาคารจึงยังคงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องกับการพัฒนาพนักงานระดับหัวหน้างานให้เป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจ บทบาทหน้าที่ การบริหารทรัพยากรบุคคลแบบมืออาชีพ (HR for Non-HR) สามารถเป็นผู้บรมถ่ายทอด (Trainer) ขยายต่อไปยังหัวหน้างานรุ่นต่อไปได้ โดยผ่านโครงการฝึกอบรมเพื่อสร้างเสริมให้ตระหนักและมีความรู้ความเข้าใจในระบบ หลักการ กระบวนการ และวิธีการบริหารผลงาน

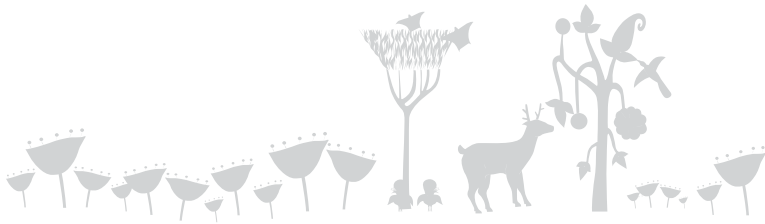
(5) ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบคุณธรรมในการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยเฉพาะการพิจารณาตอบแทนผลการทำงานของพนักงาน ดังนั้นธนาคารจึงกำหนดหลักการพื้นฐานว่าการจ่ายผลตอบแทนการทำงานแก่พนักงานให้เป็นไปตามคุณภาพและผลงานที่แท้จริง (Pay per Performance) รวมทั้งทักษะ ความรู้ ความสามารถ ทัศนคติและศักยภาพของพนักงานที่สอดคล้องกับความต้องการของตำแหน่งงานและของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารผลตอบแทนมิได้มีเฉพาะเรื่องการบริหารค่าจ้างและเงินเดือนเท่านั้น แต่รวมถึงการกำหนดลักษณะงาน ค่าของงาน การวัดผลการทำงาน ตลอดจนได้ให้ความสำคัญในการดูแลสวัสดิภาพ ความมั่นคง และความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข โดยการบริหารสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เป็นธรรม และอยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับสถาบันการเงินอื่น

ธนาคารพิจารณาค่าตอบแทนพนักงาน โดยจำแนกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

1) ผลตอบแทนเป็นตัวเงิน

ผลตอบแทนเป็นตัวเงินเป็นผลจากการปฏิบัติงานของพนักงานและตอบแทนโดยตรง เช่น การจ่ายเงินเดือน และค่าตอบแทนอื่น ให้มีความเหมาะสมกับการจ่ายของตลาด ตามค่างาน และผลงานที่แท้จริง ดังนั้นพนักงานที่สามารถทำได้ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายตามที่ได้มีการตกลงร่วมกันในตอนต้นปีมีสิทธิได้รับการปรับเงินเดือน ค่าจ้าง การจ่ายเงินรางวัลในรูปแบบโบนัสผลงานประจำปี



หรือการจ่ายเงินจูงใจ เงินรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีการจ่ายเงินช่วยเหลือต่างๆ ตามลักษณะหน้าที่ความรับผิดชอบ อาทิ เงินช่วยเหลือค่าที่พัก เงินช่วยเหลือค่ากะ เงินช่วยเหลือการทำงานสำหรับพนักงานสาขาที่เปิดให้บริการ 6 หรือ 7 วันต่อสัปดาห์ และเงินช่วยเหลือค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในการปฏิบัติงานตามตำแหน่งงาน เป็นต้น

2) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินตอบแทนในทางอ้อม

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

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายฉบับที่ 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 |

การกำหนดนโยบายการลงทุนของกองทุนจะพิจารณาโดยคณะกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิกและกรรมการที่มาจาก การแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละคนจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี คณะกรรมการดังกล่าวมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก โดยปัจจุบันกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคาร ประกอบด้วย 3 นโยบายการลงทุน ได้แก่ นโยบายตราสารหนี้ร้อยละ 100 นโยบายผสมตราสารหนี้ร้อยละ 85 ตราสารทุนร้อยละ 15 และนโยบายตราสารหนี้ร้อยละ 75 ตราสารทุนร้อยละ 25 ทั้งนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้กับสมาชิกได้เลือกนโยบายการลงทุนให้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายการออมได้มากยิ่งขึ้น โดยสมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้งในเดือนมกราคม และกรกฎาคมของทุกปี

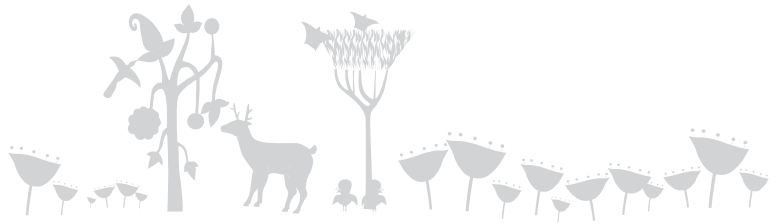
สวัสดิการและผลประโยชน์อื่น

- การรักษาพยาบาล

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการรักษาพยาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพกลุ่มโดยผ่านบริษัทประกันที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพ มีโรงพยาบาล คลินิก สถานพยาบาลในเครือข่ายเพื่อช่วยให้พนักงานได้รับความสะดวกและมีความคล่องตัวในการเลือกใช้บริการ ซึ่งครอบคลุมถึงการรักษาด้านทันตกรรม อีกทั้งพนักงานมีสิทธิเลือกซื้อประกันสุขภาพให้กับครอบครัวได้ในราคาสวัสดิการประกันสุขภาพกลุ่มซึ่งมีอัตราค่าใช้จ่าน้อยกว่าการซื้อประกันสุขภาพส่วนบุคคลทั่วไป เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของพนักงานในการดูแลรักษาพยาบาลบุคคลในครอบครัวได้อีกทางหนึ่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน ซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน จัดให้มีห้องพยาบาลที่สำนักงานใหญ่ โดยมีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญหมุนเวียนมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงานสัปดาห์ละ 2 วัน มีเตียงผู้ป่วยรองรับการเจ็บป่วยและการปฐมพยาบาลเบื้องต้นสำหรับพนักงานระหว่างการปฏิบัติงาน และมีห้อง Mother Corner สำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้บุตร

- การทำประกันชีวิตกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม และประกันทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงกลุ่ม

ธนาคารได้จัดทำประกันประเภทต่างๆ ให้กับพนักงานคุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมงทั้งในและนอกเวลาทำงาน เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตทำงาน เสริมสร้างขวัญ กำลังใจและเพื่อช่วยลดผลกระทบต่อครอบครัวพนักงานอันอาจเกิดขึ้น



- เงินกู้สวัสดิการพนักงาน

ธนาคารได้จัดให้มีเงินกู้สวัสดิการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อเป็นหลักประกันที่มั่นคงให้กับพนักงานในการดำรงชีวิต

3) ผลตอบแทนอื่นที่ไม่เป็นตัวเงิน

นอกจากผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินทั้งในทางตรงและทางอ้อมแล้ว ธนาคารยังให้ผลตอบแทนด้านอื่นเพื่อเป็นการส่งเสริม พัฒนา ศักยภาพพนักงานและบุคลากรของธนาคาร เช่น การมอบหมายงานที่ท้าทายความสามารถซึ่งจะเปิดโอกาสให้พนักงานก้าวหน้าในสายอาชีพ การพัฒนาพนักงานผ่านระบบการฝึกอบรมและระบบอื่นๆ เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับพนักงาน การส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานพัฒนาศักยภาพของตนเองให้สูงขึ้น การกำหนดเวลาการทำงานแบบยืดหยุ่น (Flexible Time) ตลอดจนการจัดกิจกรรม สันทนาการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง การจัดตั้งชมรมเพื่อเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจ เป็นต้น

นโยบายด้านพัฒนาบุคลากร

(1) การฝึกอบรม

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาพนักงานทุกส่วนตั้งแต่พนักงานทั่วไปจนถึงผู้บริหารระดับสูงให้ได้รับการฝึกอบรม เพื่อเพิ่มพูนทักษะ (Skill) และความรู้ความเชี่ยวชาญ (Knowledge) ตลอดจนผลักดันการสร้างเสริมทัศนคติ (Attitude) โดยการฝึกอบรม จะเน้นที่การพัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถของพนักงานทั้งในเรื่องของทักษะความสามารถตามตำแหน่งงาน (Functional Skills) ทักษะความสามารถหลักที่พนักงานทุกคนต้องมี (Core Skills) รวมทั้งทักษะภาวะผู้นำ (Leadership Skills) ซึ่งในปี 2558 ที่ผ่านมามาธนาคาร ได้ส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยใช้กระบวนการพัฒนาที่หลากหลายและเหมาะสม อาทิ การสัมมนาเชิงปฏิบัติการ การบรรยาย e-Learning และการพัฒนาภาวะผู้นำที่เน้นรูปแบบการแลกเปลี่ยนประสบการณ์ จากการนำความรู้ไปใช้ให้ การกระตุ้นให้พนักงานผู้เข้าอบรมนำความรู้ไปปฏิบัติซ้ำๆ จนเกิดการเปลี่ยนแปลงทางพฤติกรรมของหัวหน้างานที่องค์กรคาดหวัง นอกจากนี้ ธนาคารยังเชิญบุคคลและวิทยากรที่มีความเชี่ยวชาญ ความรู้ และประสบการณ์มาให้ข้อคิดหรือความรู้กับพนักงาน อันเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้การพัฒนามีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยพนักงานของธนาคารได้รับการพัฒนาศักยภาพ เพิ่มเติม ความรู้ต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการทำงาน ในปี 2558 คิดเป็น Man Day โดยเฉลี่ยประมาณ 4.59 วัน/คน

นอกจากนี้ ยังมีการสร้างการเรียนรู้และพัฒนาศักยภาพของพนักงานผ่านโครงการพัฒนานุเคราะห์ต่างๆ เช่น KKP's got TALENTS ที่กระตุ้นให้หัวหน้างานหรือพนักงานได้ใช้ศักยภาพความเป็นผู้นำ ความเชี่ยวชาญในงาน ทักษะการทำงานร่วมกันเป็นทีม ความกล้า คิด กล้าแสดงออก มาร่วมสร้างสรรค์สิ่งที่เป็นนวัตกรรมดี ๆ ให้กับธนาคาร หรือโครงการ KKP EDGE ที่รวมกลุ่มพนักงานจากต่างสาขางาน ที่ทำงานเกี่ยวเนื่องกันมาเรียนรู้ร่วมกัน เพื่อสร้างโอกาสในการกำหนดแนวทางการทำงานสู่เป้าหมายเดียวกันของธนาคาร เป็นต้น

(2) การพัฒนาผ่านการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

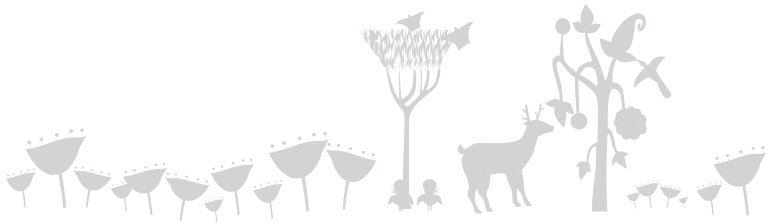
สาขางานต่างๆ จะมีการรวบรวมและแลกเปลี่ยนองค์ความรู้หรือประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน และจัดเก็บองค์ความรู้ไว้บนระบบสารสนเทศภายในของธนาคาร เพื่อให้ง่ายต่อการสืบค้นและนำไปใช้งานต่อยอดอย่างกว้างขวางจนนำไปสู่การปรับปรุงหรือคิดค้นสิ่งใหม่ๆ ในแต่ละสาขางาน

(3) การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

ธนาคารยังคงดำเนินงานตามแผนนโยบายทดแทนตำแหน่งงานและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2558 ธนาคารได้ทำการสำรวจ ประเมิน และพัฒนา กลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงได้ทำให้อย่างมั่นใจว่าธนาคารมีบุคลากรภายในที่มีความรู้ความสามารถที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งฝ่ายจัดการได้มีการรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกปีเกี่ยวกับแผนสืบทอดตำแหน่งงาน

การสื่อสารภายในองค์กร

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



นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบที่พึงมีต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย 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

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารอย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้ธนาคารได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหลายรางวัลดังนี้

- ผลประเมินในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 จัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เป็นปีที่ 9 ต่อเนื่องกัน
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2558 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวงจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- เป็น 1 ใน 51 บริษัทจดทะเบียนที่ผ่านเกณฑ์การประเมินด้านความยั่งยืนโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้รับคัดเลือกให้อยู่ใน Thailand Sustainability Investment 2015 หรือรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน”

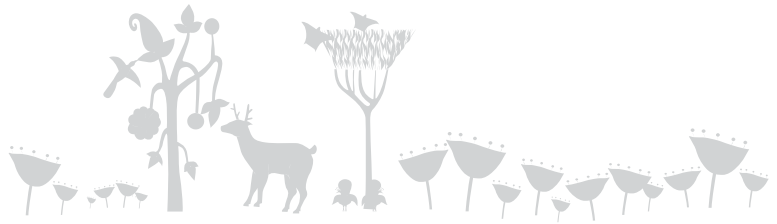
ในรอบปี 2558 ที่ผ่านมารธนาคารได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้ง 5 หมวดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในแต่ละหัวข้อดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารโดยคำนึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด อันประกอบด้วยสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำปี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการมีส่วนร่วมและรับทราบเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในธนาคาร และสิทธิในการได้รับข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของเงินทุน เปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุม หรือเมื่อมีการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนร่วมในกำไรของธนาคาร และสิทธิในการรับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา เป็นต้น

1.1 การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่

ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร และ



ในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษ และต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป โดยในปี 2558 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีขึ้นในวันที่ 23 เมษายน 2558 ซึ่งไม่อยู่ในช่วงวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ ณ โรงแรมคอนราด กรุงเทพฯ ซึ่งมีการคมนาคมสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม โดยในระหว่างปีธนาคารไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง จัดเตรียมสถานที่ เจ้าหน้าที่ต้อนรับและเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวนที่เหมาะสม การลงทะเบียนและการประมวลผลการนับคะแนนเสียงใช้ระบบบาร์โค้ดของบริษัท อินเวนท์เทคซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อความสะดวกรวดเร็ว และมีการจัดเตรียมอาหารแสดงมปีเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ

ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นต้องนำมาให้ครบถ้วนในวันประชุมเพื่อรักษาสีทธิในการเข้าร่วมประชุม มีการแจ้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งแนบหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกรรมการอิสระของธนาคารเข้าประชุมแทน

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมทั้งหนังสือเชิญประชุมฉบับภาษาไทย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ อีกทั้งธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

1.2 การให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ธนาคารดำเนินการในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยปฏิบัติตามคู่มือ AGM Checklist ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวคือ เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคารไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นผู้จัดส่ง

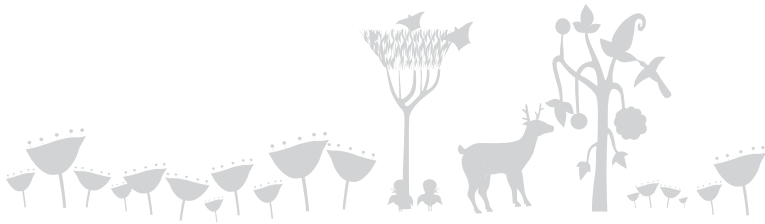
หนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าทางไปรษณีย์ไม่น้อยกว่า 28 วันก่อนวันประชุม รวมทั้งได้ประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษอย่างละ 1 ฉบับ เป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดของวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ อาทิ ในวาระพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล ธนาคารเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่ายพร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลกับปีที่ผ่านมาเพื่อประกอบการพิจารณาในวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเกี่ยวกับกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ในวาระพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและวิธีในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการนอกเหนือจากรูปแบบและจำนวนของค่าตอบแทนที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ และในวาระพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน อาทิ ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าบริการของผู้สอบบัญชี เป็นต้น โดยในหนังสือเชิญประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ

1.3 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่สามสิบก่อนการเรียกประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประชุม รวมทั้งเป็นการรักษาสีทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ โดยธนาคารได้เปิดเผยหลักเกณฑ์ในการส่งคำถามล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งทางเว็บไซต์ของธนาคาร ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือทางโทรสารมายังสำนักเลขานุการบริษัท โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวม กลั่นกรอง และนำเสนอต่อประธานกรรมการและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

1.4 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็น



กรรมการของธนาคารก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารล่วงหน้าประมาณ 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี กล่าวคือระหว่างวันที่ 7 ตุลาคม - 30 ธันวาคม 2557 โดยธนาคารได้แจ้งข่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอระเบียบวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในระยะเวลาดังกล่าว

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของระเบียบวาระการประชุมที่ผู้ถือหุ้นเสนอ ซึ่งจะต้องมีลักษณะเข้าข่ายตามข้อกำหนดของธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาเป็นอย่างอื่น โดยมีมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

ในกรณีที่มีการเสนอระเบียบวาระเรื่องเดียวกันจากผู้ถือหุ้นหลายราย หรือเป็นเรื่องที่อาจจะนำมาพิจารณาร่วมกันได้ คณะกรรมการธนาคารอาจนำมารวมเป็นระเบียบวาระเดียวกันได้ ซึ่งระเบียบวาระใดที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร จะได้รับการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ส่วนเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

1.5 การมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของธนาคารมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยธนาคารได้จัดเตรียมและส่งหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม อีกทั้งผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งธนาคารได้ระบุอย่างชัดเจนในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นถึงเอกสารที่ต้องใช้ประกอบการมอบฉันทะ โดยธนาคารได้หลีกเลี่ยงการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 2 คนให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ โดยมีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 176 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 108,848,337 หุ้น

1.6 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถามแก่ผู้ถือหุ้น

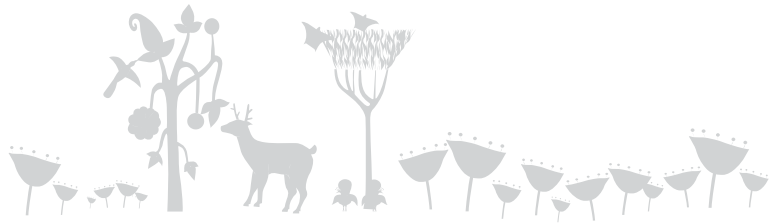
ธนาคารมีนโยบายให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงานผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2558 ที่ผ่านมามีประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน และผู้บริหารระดับสูงสุดด้านการเงินของธนาคาร รวมทั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ด้วย

1.7 การจัดสรรเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น

ก่อนเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม โดยธนาคารได้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน รวมถึงวิธีปฏิบัติในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธนาคารในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาสำหรับการอภิปรายอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความเห็นและซักถามโดยให้เวลาอย่างเหมาะสมและให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

1.8 การบันทึกการรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

ธนาคารจัดให้มีการจดบันทึกการรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 อย่างครบถ้วน มีการบันทึกการชี้แจงกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนนและการใช้บัตรลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามคำตอบ ความคิดเห็นของที่ประชุม และมติที่ประชุม โดย



แยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงใน แต่ละระเบียบวาระอย่างครบถ้วนชัดเจน

ธนาคารเปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของ ตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในเวลาที่กำหนด จัดส่งรายงานการประชุม ให้แก่หน่วยงานทางการภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม รวมทั้ง เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคาร

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและให้ความสำคัญต่อการ ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยธนาคาร ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น การรับสารสนเทศ และการออกเสียงลงคะแนน โดยถือว่า 1 หุ้น มี 1 เสียง ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้น รายนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

2.1 รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างธนาคาร กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างธนาคารและบุคคลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งธนาคารอาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำ รายการที่เกี่ยวข้องกัน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไป ตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง กลุ่มธุรกิจฯ มี ระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและ รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การ ตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการ พิจารณารอบคอบ มีเหตุมีผลและเป็นอิสระภายในกรอบ จริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม เป็นสำคัญ

กรรมการหรือผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีส่วนได้เสียหรือมี ส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจ ในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อ ประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเต็มที่

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการพิจารณา รายการใดๆ ที่ธนาคารจะเข้าทำกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น รายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคารและบุคคลดังกล่าว และคณะ กรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ทบทวนการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์นี้ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเป็น

ไปตามกฎระเบียบ โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมิได้มีการดำเนินการ ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกัน แต่อย่างใด

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการ ผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการและ ผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ จะต้องเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้ระเบียบที่มีการกำหนดไว้ โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็น ไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน ไม่เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่าง ไม่ยุติธรรมหรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรมหรือไม่ถูกต้องตาม กฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตาม ธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

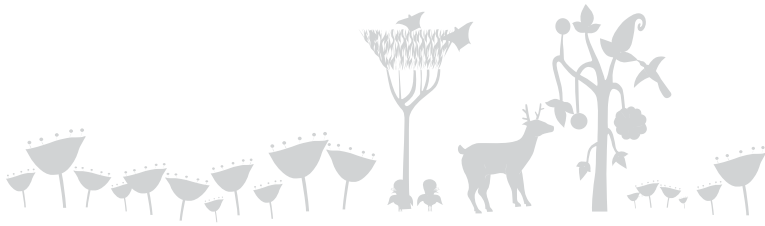
3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมิใช่เป้าหมายที่จะดูแลผลกระทบจากการประกอบธุรกิจอย่าง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมั่นใจว่าการประกอบธุรกิจของกลุ่ม ธุรกิจฯ ได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่าง ยั่งยืน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับควบคุมครองอย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน อันได้แก่ พนักงาน ผู้บริหาร ของธนาคารและบริษัทย่อย หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก

ธนาคารมีนโยบายแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อ ต่อสังคม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร มีแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่ง ครอบคลุมประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม 10 ประการ ได้แก่ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริต การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อ พนักงาน/แรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม การจัดการสิ่งแวดล้อม นวัตกรรม และการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อ สังคม และการจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืน

3.1 การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร

ธนาคารได้พัฒนาเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อเป็นอีกช่องทางหนึ่ง ให้ผู้มีส่วนได้เสียได้มีส่วนร่วมในการสร้างเสริมผลการดำเนินงาน ของธนาคาร โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ทางการค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่สามารถส่งข้อเสนอแนะ ผ่านทางเว็บไซต์มายังผู้บริหารของธนาคารได้ ซึ่งเป็นกระบวนการ ส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสีย ในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ



3.2 การจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและการปกป้องผู้ให้ข้อมูลหรือผู้แจ้งเบาะแส

ธนาคารมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณพฤติกรรมที่อาจส่งผลถึงการทุจริตคอร์รัปชันหรือประพฤติดมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังกรรมการอิสระของธนาคารได้โดยตรงที่อีเมล Independent_director@kiatnakin.co.th สาขาของธนาคาร หรือศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของธนาคาร (หมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5555) นอกจากนี้ พนักงานของธนาคารสามารถติดต่อมายังประธานกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการได้โดยตรง เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด

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

3.3 แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่ กับธนาคารอย่างเป็นธรรม ซึ่งแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ สรุปได้ดังนี้

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบเพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง โดยคำนึงถึงสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่ในการดำเนินงานเปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้ง

รายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและรางวัลซึ่งชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

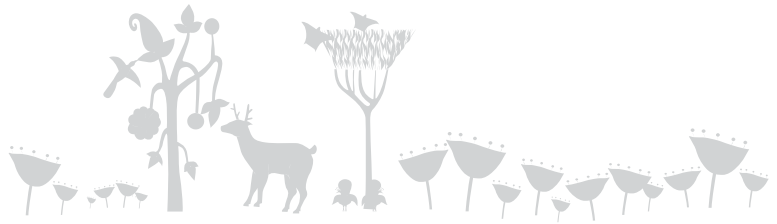
กลุ่มธุรกิจฯ ถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อกลุ่มธุรกิจฯ เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มธุรกิจฯ จึงมุ่งมั่นที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและการบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า ไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ค้ากำไรจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่ปรึกษาธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ รับฟังข้อคิดเห็นรวมทั้งเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้วหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและให้การแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานทุกคนของกลุ่มธุรกิจฯ เป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง และเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ จึงส่งเสริมการพัฒนาทักษะและความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งถึงและสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในธุรกิจ และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาให้กลุ่มธุรกิจฯ เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

ธนาคารมีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้งโยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ มีการปฏิบัติโดยความสุจริตใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน เคารพในสิทธิมนุษยชนของพนักงานทุกคน โดยปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างให้เกียรติ ให้ความสำคัญสิทธิส่วนบุคคล และเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเฉพาะที่จำเป็นโดยถือเป็นความลับ โดยธนาคารไม่



ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ

ธนาคารมีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งมีค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต สวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคารประกอบด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงาน กองทุนประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร ห้องสำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้บุตร (Mother Comer) ตลอดจนการให้การศึกษาคือต่อเนืองระดับปริญญาตรี (Kiatnakin Responsibility Scholarships) สำหรับบุตรของพนักงาน และสวัสดิการเกี่ยวกับเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่างๆ เป็นต้น

ด้านความปลอดภัยและสุขอนามัย ธนาคารจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน และเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งธนาคารได้ประกาศเรื่องแนวทางการปฏิบัติเพื่อความปลอดภัย และกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน และมีระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน

ธนาคารมีการดูแล บริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพ ให้เกียรติ ให้โอกาสในการทำงาน แก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งหวัง และมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมกรรมการปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีการเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ

(รายละเอียดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อพนักงาน/แรงงานอย่างเป็นธรรมปรากฏตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม)

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ รวมถึงเจ้าหน้าที่ค้าประกัน

ธนาคารปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่ และเจ้าหน้าที่ค้าประกันของธนาคารอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ ค้าประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ค้าประกันของธนาคาร

ธนาคารจะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของธนาคารแก่เจ้าหน้าที่ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารจะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยธนาคารมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

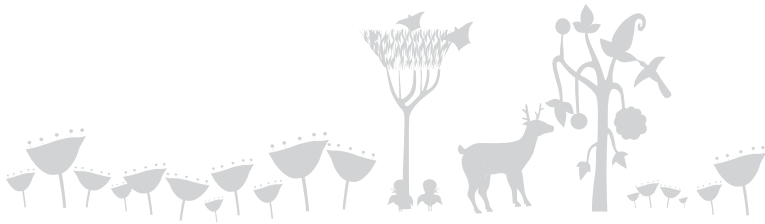
ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้ธนาคารอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่ของธนาคารอย่างทันทั่วทั้งที่และตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่วางแผนติดตามและควบคุมฐานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับกิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้าเสมอมา เนื่องจากความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจฯ ส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากลูกค้า กลุ่มธุรกิจฯ จึงปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการทำธุรกิจ ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

ธนาคารมีนโยบายและระเบียบและวิธีปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง โดยในการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าธนาคารต้องได้รับประโยชน์สูงสุดภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถ



ตรวจสอบได้ ธนาคารเปิดโอกาสให้คู่สัญญาทุกรายที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานการคัดเลือกของธนาคารมีส่วนร่วมในการนำเสนอราคา และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียก หรือการรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ธนาคารจะเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว

กลุ่มธุรกิจ มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการนำข้อมูลความลับของคู่ค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และกลุ่มธุรกิจ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

กลุ่มธุรกิจ ดำเนินธุรกิจตามกฎหมายและจริยธรรม และมีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มา หรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้ร้ายสินค้าและบริการของธนาคารอื่นถือเป็นการขัดต่อนโยบายของธนาคาร เนื่องจากธนาคารมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธุรกิจ ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจ ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตาม ข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ ไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และไม่สร้างผลกำไรบนภาระของสังคม

กลุ่มธุรกิจ ยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงาน ลูกค้า และผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับประโยชน์ของการพัฒนาเศรษฐกิจและการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนของประเทศ โดยมุ่งเน้นการเติบโตควบคู่กับการพัฒนาตลาดการเงิน

และตลาดทุนไทย พยายามช่วยเหลือและพัฒนาตลาดการเงิน ตลาดทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ของประเทศให้มีการเติบโตอย่างมั่นคง และสนับสนุนการนำเอาความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ และพนักงาน อาทิ ด้านการบริหารจัดการ การวางระบบ และกฎหมาย เป็นต้น ไปใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมส่วนรวม

กลุ่มธุรกิจ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล

กลุ่มธุรกิจ ได้จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือสังคมและสาธารณกุศลอย่างเหมาะสมโดยจะไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมที่ดำรงไว้ซึ่งขนบธรรมเนียมประเพณีและวัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนปฏิบัติตนเป็นศาสนิกชนที่ดีในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรมทางศาสนา อย่างสม่ำเสมอ และส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบของกลุ่มธุรกิจ และชุมชนต่างๆ มีความเข้มแข็ง สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข

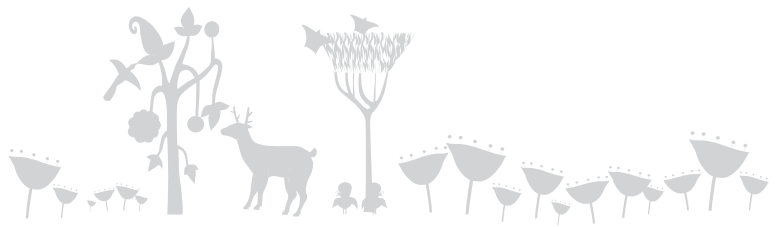
(รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธุรกิจ ปรากฏตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม)

3.4 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

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

3.5 การต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน

กลุ่มธุรกิจ มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หลักการกำกับดูแลกิจการและนโยบายต่อต้านการทุจริต รวมถึงระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการ



ต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) หรือ CAC ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดทำโดยรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ปัจจุบันธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทั้งหมดได้รับการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ธนาคารได้ดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องดังนี้

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

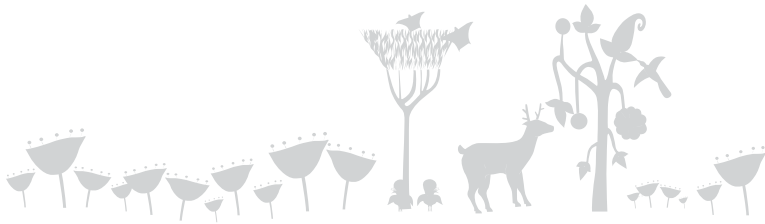
ธนาคารจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและสมาชิกในครอบครัวจะต้องไม่รับของขวัญ การสินบนการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามูลค่ามากเกินไปจนผิดจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่ธนาคารประกอบธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วย เพื่อมุ่งหวังประโยชน์ทางธุรกิจกับทางธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม

- ธนาคารกำหนดให้ทุกฝ่ายงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานสากล โดยประเมินความเสี่ยงผ่านแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk & Control Self Assessment: RCSA) รายงานความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Reporting) และ

กำหนดและรายงานดัชนีความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้ทุกฝ่ายงานจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองเรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดรูปแบบการคอร์รัปชันเพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นให้ทุกฝ่ายงานรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อสอบทาน วิเคราะห์และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถเตรียมพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

- การกำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ ค่ารับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคลภายนอก เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารมีหลักปฏิบัติที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน การเบิกค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม ไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ธนาคารสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และชี้แจงบทบาทหน้าที่ของพนักงานในการชี้เบาะแสกรณีพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชัน รวมถึงการปกป้องคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และการจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชันแม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้ธนาคารสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยสื่อสารไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบอินทราเน็ตของธนาคาร การจัด Executive Talk นำโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเชิญผู้บริหารของธนาคารรับฟังและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในหัวข้อ Anti-Corruption การจัดชี้แจงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้แก่หน่วยงานต่างๆ และธนาคารได้จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่านทาง E-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันพร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจ โดยใช้เป็นสื่อในการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และใช้เพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนในเรื่องการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน โดยจะจัดให้มีการฝึกอบรมเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ธนาคารยังมีการสื่อสารนโยบาย



ต่อต้านคอร์รัปชันไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจ อีกด้วย

สำหรับการสื่อสารไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ธนาคารสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ของธนาคาร รายงานประจำปี และรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม นอกจากนี้ธนาคารยังได้ส่งจดหมายเพื่อแจ้งเจตนารมณ์แก่คู่ค้าและลูกค้าเกี่ยวกับการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านคอร์รัปชันของธนาคาร

- ผลประเมินดัชนีชี้วัดความคืบหน้าการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของธนาคาร (Anti-corruption Progress Indicator) ในปี 2558 ตามโครงการประเมินการดำเนินการเพื่อความยั่งยืนของบริษัทจดทะเบียนของสำนักงาน ก.ล.ต. พบว่าธนาคารอยู่ในระดับ 4 Certified (จาก 5 ระดับ) แสดงให้เห็นถึงการนำนโยบายไปปฏิบัติโดยมีการสอบทานความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการทั้งหมดจากคณะกรรมการตรวจสอบ และการได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยสารสนเทศเป็นหนึ่งในหลักการที่มีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธุรกิจ กลุ่มธุรกิจให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง โปร่งใส ครบถ้วน รวดเร็ว และทันเวลา โดยได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

4.1 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

กลุ่มธุรกิจ เปิดเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญทั้งข้อมูล

ทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วนทันเวลา และโปร่งใส ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ รายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) เว็บไซต์ของธนาคารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และสื่อมวลชน (แล้วแต่กรณี) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึงและเท่าเทียมกัน

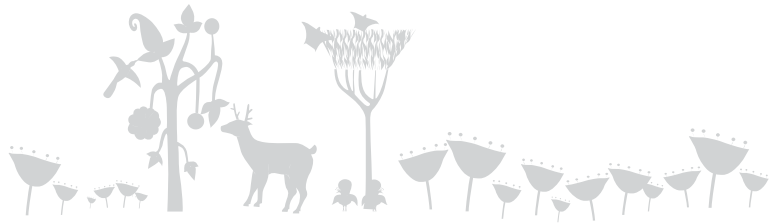
กลุ่มธุรกิจ มีขั้นตอนที่ชัดเจนในการเปิดเผยข้อมูลทั้งในกรณีปกติและกรณีเร่งด่วน สำหรับข้อมูลทางการเงิน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้รับข้อมูลที่รวดเร็ว กลุ่มธุรกิจ เปิดเผยงบการเงินสำหรับงวดครึ่งปีและงบการเงินประจำปีฉบับก่อนตรวจสอบและงบการเงินสำหรับไตรมาสที่ 1 และ 3 ฉบับก่อนสอบทานนอกเหนือจากการนำส่งงบการเงินฉบับตรวจสอบและฉบับสอบทาน และเปิดเผยบทวิเคราะห์การดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis) และเอกสารนำเสนอผลประกอบการ (Performance Update) เป็นรายไตรมาสให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของธนาคาร โดยกลุ่มธุรกิจ ไม่เคยมีประวัติการส่งรายงานทางการเงินล่าช้า

ข้อมูลต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนรวมถึงผู้ถือหุ้นและนักลงทุนแล้วจะเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ปรับปรุงหน้าเว็บไซต์เพื่อให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยสะดวก และได้รับประโยชน์มากที่สุดจากข้อมูลที่มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2558 ผู้บริหารระดับสูงและนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์ ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศในโอกาสต่างๆ ดังนี้

| รูปแบบของกิจกรรม | จำนวนครั้ง |
|---|------------|
| การเข้าพบเพื่อสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) | 16 |
| การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) | 17 |
| การประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Meeting) | 4 |
| การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) ในประเทศ | 2 |
| การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Roadshow) ต่างประเทศ | 4 |
| แถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) | 2 |

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยการทำหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารไว้ในแบบ 56-1 รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของธนาคาร



4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับนักลงทุนและคอยดูแลผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันและรายย่อย นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมถึงผู้ที่สนใจในข้อมูลของกลุ่มธุรกิจ

นักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร ได้แก่

| | | |
|---------------------|---|---|
| ชื่อ | : | นายชวลิต จินดาวรรณ (รักษาการ) |
| โทรศัพท์ | : | 0-2841-5925 |
| 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 |

ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้นเพื่อส่งเสริมหลักการด้านจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์สำหรับผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ในด้านการเปิดเผยและการรักษาความลับของงบการเงินและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดของจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนให้นักลงทุนสัมพันธ์เข้าร่วมกิจกรรมของชมรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ประสบการณ์แนวทางปฏิบัติ และสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัทจดทะเบียน

4.3 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความอิสระและเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ด. เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2559 โดยเสนอให้แต่งตั้งบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคาร ด้วยเหตุผลเนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีความพร้อมในการรับงานเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งผู้สอบบัญชี

และทีมงานมีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์เกี่ยวกับการดำเนินงานและมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร (รายละเอียดของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2558 ปรากฏในหัวข้อค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี)

ในปีที่ผ่านมางบการเงินของธนาคารได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี

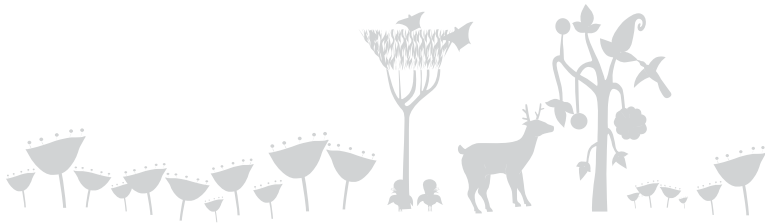
5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 15 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 5 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 7 คน ซึ่งมีความหลากหลายทั้งในเรื่องทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศ และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นประธานกรรมการธนาคาร โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน

• ประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม ประธานกรรมการเป็นผู้นำและมี



ส่วนร่วมในการตัดสินใจเรื่องนโยบายซึ่งเป็นผลมาจากการประชุมคณะกรรมการธนาคารที่ได้พิจารณาและกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจร่วมกับฝ่ายจัดการ เป็นผู้ควบคุมการประชุมคณะกรรมการธนาคารให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยสนับสนุนและผลักดันให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุม เช่น การตั้งคำถามที่สำคัญๆ พบปะหารือ ช่วยเหลือแนะนำ สอดส่องดูแล ให้คำปรึกษาและให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ต่อผู้บริหาร กำกับ ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานและผลประกอบการของธนาคาร สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางประธานเจ้าหน้าที่บริหารอยู่อย่างสม่ำเสมอ ดูแลสิทธิประโยชน์ต่างๆ ให้กับผู้ถือหุ้น ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลให้มีจุดรับแจ้งเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัย เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคารให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และทำหน้าที่เป็นตัวแทนของธนาคารในการติดต่อประสานงานกับหน่วยงานราชการและองค์กรต่างๆ ที่มีได้เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลธุรกิจของธนาคาร

- **ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นหัวหน้าของฝ่ายจัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารจัดการธุรกิจประจำวันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ให้สำเร็จลุล่วง และวางแผนการดำเนินงาน และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในภาระหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการดำเนินนโยบายของคณะกรรมการธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

- **กรรมการอิสระ**

ธนาคารได้กำหนดค่านิยมของกรรมการอิสระไว้เข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังนี้

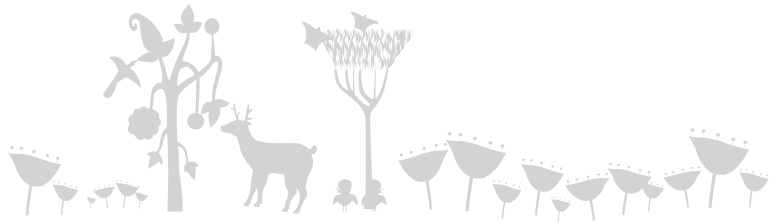
- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้น

จากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่งรวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี



ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารและไม่ใช่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อที่ (1) - (9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

• คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อย 5 ชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ช่วยศึกษาและกลั่นกรองเป็นการเฉพาะในด้านต่างๆ คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับ

กิจการ โดยมีรายละเอียดของขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

5.2 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารรวมถึงเรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารมีรายละเอียดปรากฏในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

5.3 วิสัยทัศน์และพันธกิจ

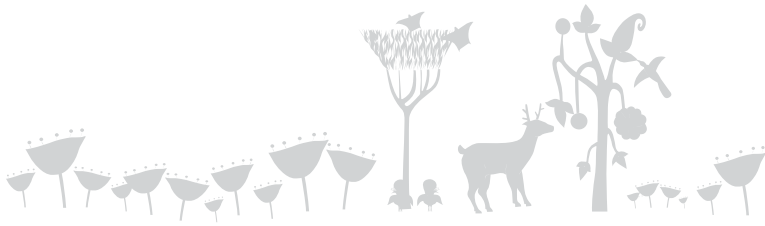
คณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหารเพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้มีการติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ไปปฏิบัติ พร้อมทั้งติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการเป็นระยะๆ

ในรอบปีที่ผ่านมา คณะกรรมการบริหารได้มีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคารซึ่งได้รับการอนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร และจะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและอนุมัติในลำดับต่อไป

5.4 จริยธรรมทางธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการมีชื่อเสียงที่ดี ดังนั้นการดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือที่ลูกค้า ผู้ร่วมงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และประชาชนทั่วไปมีต่อธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ถือเป็นหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร เจ้าหน้าที่ และพนักงานทุกคนที่พึงปฏิบัติ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และนโยบายต่างๆ ที่กำกับหรือใช้กับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามมาตรฐานและดำเนินธุรกิจด้วยความมีจริยธรรมโดยยึดถือหลักการให้บริการที่มีมาตรฐานและยึดมั่นในคุณธรรม เพราะการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจและความเชื่อถือจากลูกค้าและประชาชนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Guidelines for Business Conduct) เพื่อให้กรรมการ เจ้าหน้าที่ และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ มีกรอบการดำเนินงานที่มีมาตรฐานร่วมกันและยึดมั่นในคุณธรรม จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ระบุหลักการที่สำคัญในเรื่องต่างๆ ประกอบด้วย 1) ความซื่อสัตย์ทางผลประโยชน์ 2) การหา



ผลประโยชน์จากธนาคาร 3) หน้าที่ในการรักษาความลับ 4) การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม 5) การเคารพผู้อื่น 6) การรักษาข้อมูลและทรัพย์สินของธนาคาร 7) การปฏิบัติตามกฎหมาย 8) การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและทางอิเล็กทรอนิกส์ และ 9) หน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ (รายละเอียดปรากฏบนเว็บไซต์ของธนาคาร) โดยธนาคารได้มีการสื่อสารและเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจผ่านระบบอินทราเน็ตของธนาคาร เพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติ ทั้งนี้ พนักงานทุกคนของธนาคารต้องผ่าน E-learning และทำแบบทดสอบเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

5.5 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นเมื่อผลประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีความขัดแย้งหรือคาดว่าจะมีความขัดแย้งไม่ว่าทางใดทางหนึ่งกับผลประโยชน์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์อาจเกิดขึ้นได้ในหลายรูปแบบในธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งบังคับใช้กับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งสื่อความไม่เหมาะสม ผิดจริยธรรม หรือทำให้กลุ่มธุรกิจ เสียชื่อเสียงได้ รวมทั้งหลีกเลี่ยงกิจกรรม ผลประโยชน์ หรือการเข้าร่วมใดๆ ที่อาจกระทบการใช้วิจารณญาณ และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของตน หรือทำให้กลุ่มธุรกิจ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และประชาชนทั่วไปไม่ได้รับประโยชน์สูงสุด

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะไม่ทำธุรกรรมที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เว้นแต่ธุรกรรมดังกล่าวดำเนินการภายใต้กฎหมาย กรอบจริยธรรม หรือดำเนินการภายใต้หลักการดังต่อไปนี้

- เป็นธุรกรรมที่คำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าหรือจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าในสถานการณ์ขณะนั้น
- เป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ (At Arm's Length Transaction)
- ปฏิบัติตามเงื่อนไขเพิ่มเติมอื่นๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ต้องปฏิบัติก่อนการทำธุรกรรม เพื่อให้มีความโปร่งใสหรือเป็นธรรมกับลูกค้า

5.6 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

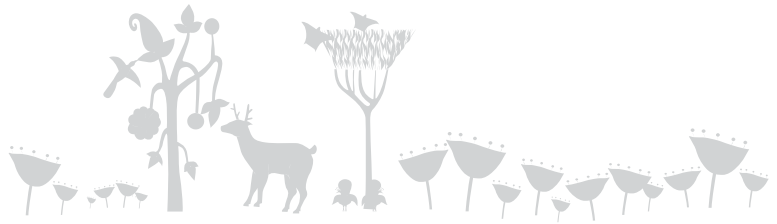
คณะกรรมการธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารคือการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยมุ่งเน้นให้แต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับดูแล และสอบทานความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ นอกจากนี้ แต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจ โดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย

นอกจากนี้ สายบริหารความเสี่ยงยังได้จัดให้มีการฝึกอบรม และให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

5.7 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดระเบียบวาระการประชุมประจำปีสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันประชุมและระเบียบวาระการประชุมประจำปีสำหรับการประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบล่วงหน้าตั้งแต่ในช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ และอาจมีการนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ โดยเลขานุการบริษัทรับผิดชอบในการจัดประชุมและส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ยกเว้นมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ ทั้งนี้ ระเบียบวาระการประชุมจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติหรือเพื่อพิจารณา และวาระติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาการประชุมไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอรายงานและกรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญอย่างรอบคอบ และภายหลังการประชุมมีการจัดทำรายงานการประชุมเป็น



ลายลักษณ์อักษรซึ่งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร
ทุกครั้ง พร้อมให้คณะกรรมการธนาคารและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถ
ตรวจสอบได้โดยระหว่างปี 2558 ที่ผ่านมา คณะกรรมการธนาคาร
มีการประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 10 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วม
ประชุมคณะกรรมการธนาคารของกรรมการแต่ละคนปรากฏใน
หัวข้อโครงสร้างการจัดการ)

นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังสนับสนุนให้ประธาน
เจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูล
เพิ่มเติมและสร้างความคุ้นเคยกับคณะกรรมการธนาคาร และ
ธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถขอข้อมูลที่เป็น
เพิ่มเติมจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่
ประธานธุรกิจ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงท่านอื่นได้
ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดไว้ อีกทั้งเปิดโอกาสให้กรรมการ
ที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมภายในร่วมกันเอง เพื่อ
เป็นการอภิปรายปัญหาเกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ
โดยในปี 2558 กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารประชุมกันเองโดย
ไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยจำนวน 2 ครั้ง และได้มีการ
รายงานผลการประชุมให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบ

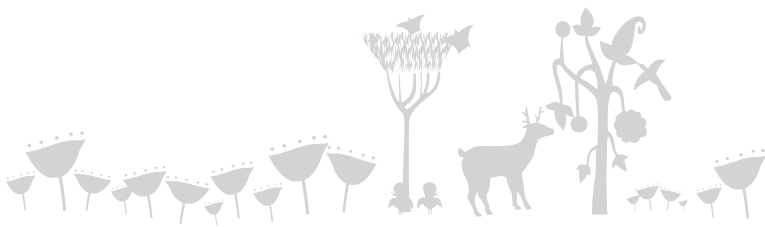
5.8 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารของ
ธนาคารเข้าร่วมสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการ
ปฏิบัติหน้าที่ตามแผนกำหนดไว้กับสถาบันส่งเสริมกรรมการ
บริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์ฯ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
สมาคมธนาคารไทย หรือสถาบันอิสระอื่นๆ เพื่อให้มีการปรับปรุง
การปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องและนำความรู้มาใช้ประโยชน์กับ
ธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ต่อไป

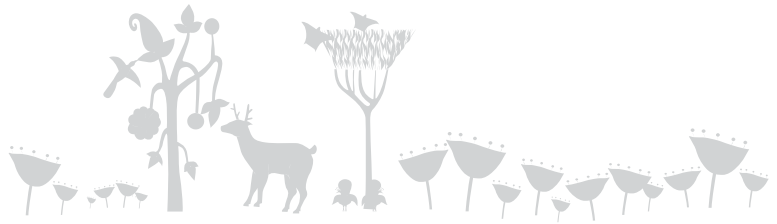
ในปี 2558 กรรมการของธนาคารและผู้บริหารระดับสูงจำนวน
20 คนได้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรต่างๆ เพื่อเสริมสร้าง
ศักยภาพในหลายๆ ด้าน เช่น เสริมสร้างขีดความสามารถในการ
แข่งขันทางธุรกิจ วิสัยทัศน์ รวมทั้งเพิ่มองค์ความรู้และได้
แลกเปลี่ยนประสบการณ์กับผู้บริหารระดับสูงในองค์กรต่างๆ
ทั้งหมด 12 หลักสูตร คิดเป็นจำนวนวันที่อบรมโดยเฉลี่ย
(Man Day) เท่ากับ 2.98 วัน

ในปี 2558 มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
จำนวน 14 คนที่เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริม
สถาบันกรรมการบริษัทไทย และตลาดหลักทรัพย์ฯ จัดขึ้น ซึ่งสรุป
ได้ดังนี้

| รายนามกรรมการและผู้บริหาร | ชื่อหลักสูตร | ผู้จัดหลักสูตร |
|---------------------------|---|--|
| 1. นายสุพล วัฒนเวทิน | - CG Forum 4/2015 Governance as a Driving Force for business Sustainability | - ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |
| 2. นางดัยนา บุนนาค | - Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) | - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |
| 3. นายเชษฐ ภัทรากรกุล | - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 08/2015) - CG Forum 1/2015 "CG in Substance วัฒนธรรมองค์กรกับหลักธรรมาภิบาล" | - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |
| 4. นายประวิทย์ วรุตบางกูร | - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 08/2015) | - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |



| รายนามกรรมการและผู้บริหาร | ชื่อหลักสูตร | ผู้จัดหลักสูตร |
|------------------------------|--|--|
| 5. นายธนาธิบดิ์ จิระสุนทร | - CG Forum 3/2015 “Risk Oversight : High Priority Roles Of the Board” - CG Forum 1/2015 “CG in Substance วัฒนธรรมองค์กรกับหลักธรรมาภิบาล” | - ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |
| 6. นายสุรพล กุลศิริ | - Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) | - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |
| 7. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน | - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 5/2015) | - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |
| 8. นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน | - Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 8/2015) | - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |
| 9. นายประชา ชำนาญกิจโกศล | - Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015) | - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |
| 10. นางภัทพร มลิตนุส | - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 8/2015) | - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |
| 11. นางกุลนันท์ ชานไทโว | - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 8/2015) | - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |
| 12. นายชวลิต จินดาวรรณ | - Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 4/2015) | - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |
| 13. นายนรเชษฐ์ แสงรุจิ | - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015) | - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |
| 14. นายศราวุธ จารุจินดา | - Advanced Audit Committee Program (AACP 19/2015) | - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |



นอกจากการสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารได้เข้ารับการฝึกอบรมในหลักสูตรต่างๆ ตามรายละเอียดข้างต้นแล้ว สำนักเลขานุการบริษัทยังได้จัดให้มีการบรรยายเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ให้แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร (Executive Talk) โดยในระหว่างปี 2558 มีการจัด Executive Talk จำนวน 4 ครั้ง ในหัวข้อต่างๆ ดังนี้

- พัฒนาการของงานบริหารความเสี่ยงและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
- ภาพรวมของธุรกิจจัดการลงทุนและทิศทางการดำเนินงานของ บลจ.ภัทร
- ภาพรวมเศรษฐกิจ (Economic Update)
- มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลกระทบต่อธนาคาร

5.9 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้กรรมการของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ ซึ่งข้อกำหนดดังกล่าวมีความสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2552 ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 อีกทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารยังกำหนดว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจ มากกว่า 2 แห่ง

กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเจ้าหน้าที่หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

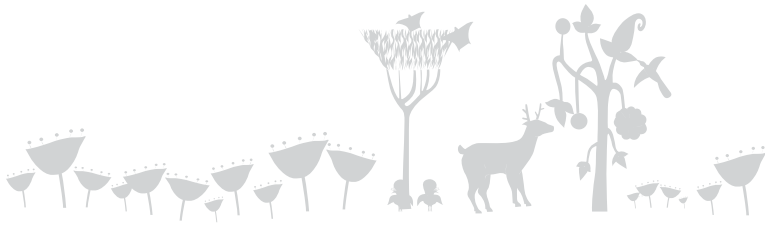
กรรมการเข้าใหม่ทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคารเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร และกรรมการทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรมรวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคารให้ธนาคารทราบ

5.10 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าของธนาคารได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่เพื่อธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร



ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ ประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น ผู้บริหาร คนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร และในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธาน ธุรกิจหรือเทียบเท่าของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จะต้องแจ้งให้ คณะกรรมการบริหารทราบก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

เมื่อเข้าเป็นพนักงานของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงทุกคนต้อง เปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร และมีหน้าที่ ต้องรายงานกิจกรรมรวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่ เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคารให้ธนาคารทราบ

5.11 การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ของ กรรมการใหม่ จึงได้จัดให้มีการแนะนำแนวทางการดำเนินงานใน ภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ โครงสร้างบริษัทย่อยและบริษัทที่ เกี่ยวข้องทางธุรกิจ เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจทั้งวิธีการ ทำงานและโครงสร้างการถือหุ้นระหว่างกัน นอกจากนี้ยังให้ข้อมูล ข่าวสารที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดย สำนักเลขานุการบริษัทเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการจัดเตรียม เอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ประกอบด้วยรายงานประจำปี พันธกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมองค์กร รายละเอียดการดำเนินธุรกิจ ของกลุ่มธุรกิจ ข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร คู่มือสำหรับกรรมการ และประกาศที่เกี่ยวข้อง

5.12 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

ธนาคารกำหนดไว้ในข้อบังคับข้อ 18 ของธนาคารว่าในการ ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการออกจากตำแหน่ง อย่างน้อย 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้กรรมการออกในจำนวนที่ใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 ที่สุด และ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับ ตำแหน่งได้อีก จึงทำให้วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการมีอายุ เฉลี่ย 3 ปี

ธนาคารไม่กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการของ ธนาคาร เพื่อมิให้ธนาคารสูญเสียโอกาสในการแต่งตั้งกรรมการ ซึ่งมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์เกี่ยวกับธนาคารและ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับความสำเร็จใน การกำกับดูแลกิจการ

5.13 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

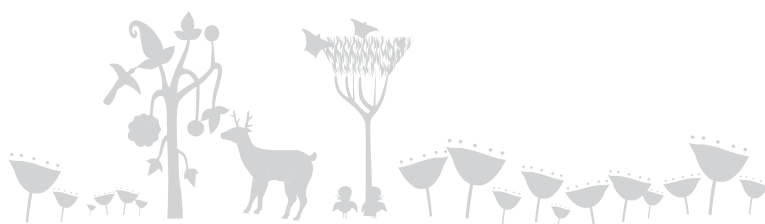
คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการ กำหนดนโยบายการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงานเพื่อดำเนิน การสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งงานตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนิน ธุรกิจของธนาคารมีความต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายและ มาตรฐานของสถาบันการเงิน

แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานของธนาคารประกอบด้วย ขั้นตอนต่างๆ ได้แก่ 1) การสำรวจและระบุตำแหน่งที่ต้องมี ผู้สืบทอดและคัดสรรผู้สืบทอด 2) การประเมินและอนุมัติรายชื่อ ผู้สืบทอดงาน 3) การออกแบบและวางแผนการพัฒนาผู้สืบทอด ตำแหน่งงาน และ 4) การติดตามผลการพัฒนาและทบทวน สถานะผู้สืบทอดตำแหน่งงานโดยฝ่ายจัดการได้มีการรายงานให้ คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกปีเกี่ยวกับแผนพัฒนา เพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

5.14 การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็น รายคณะ

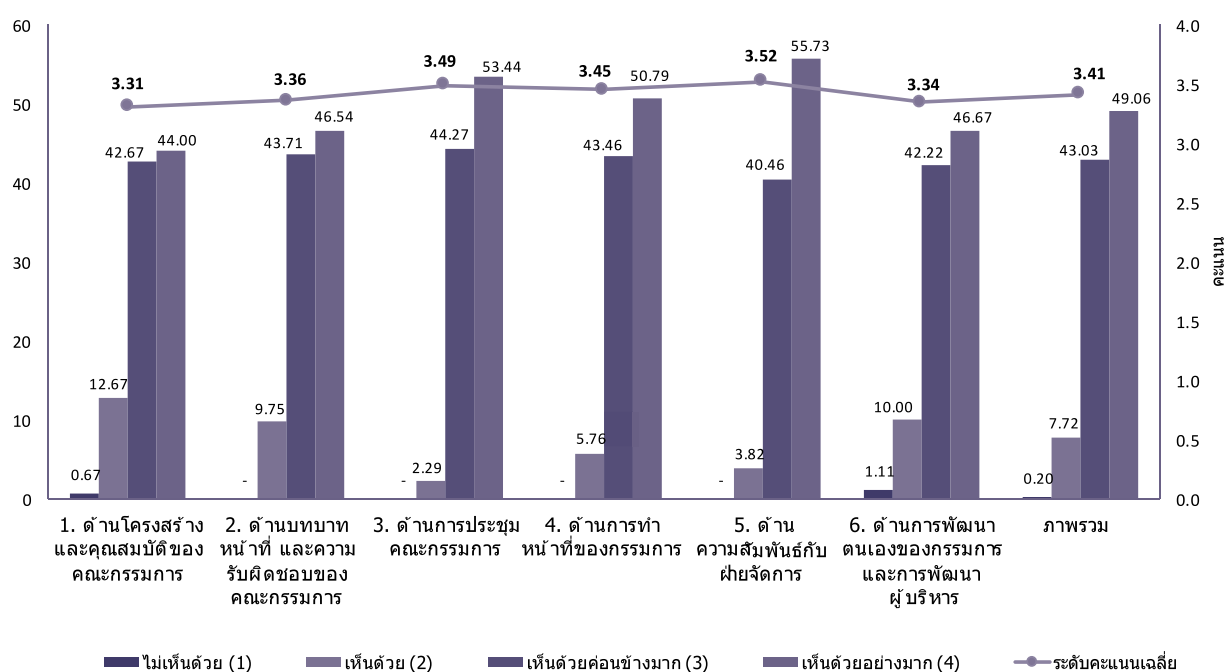
คณะกรรมการธนาคารจัดทำ การประเมินผลการปฏิบัติงาน ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นประจำทุกปี และรายงาน ผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ทราบว่าในระย ะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา มีการปฏิบัติงานครบถ้วน เหมาะสมตาม ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ที่ดีหรือไม่อย่างไร และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุง แก้ไขในปีต่อไป ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและสรุปผล ให้ที่ประชุมทราบ

แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ได้พัฒนามาจากแบบประเมินตนเองของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสม และสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อหลัก ประกอบด้วย 1) ด้านโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) ด้านบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) ด้านการประชุม คณะกรรมการ 4) ด้านการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ 5) ด้าน ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) ด้านการพัฒนาตนเอง ของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหารซึ่งแต่ละหัวข้อหลักประกอบ ไปด้วยหลายหัวข้อย่อยต่างๆ กัน โดยแบบประเมินของ คณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 71 ข้อ มีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4



จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะประจำปี 2558 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.41

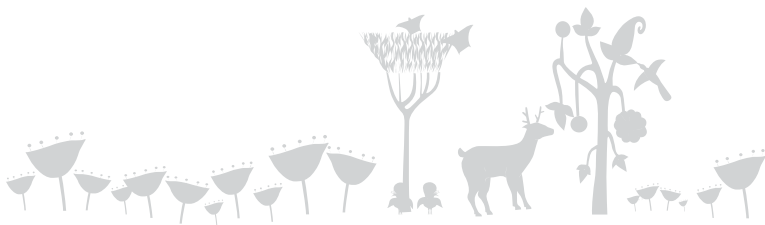
แผนภูมิแสดงผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะประจำปี 2558



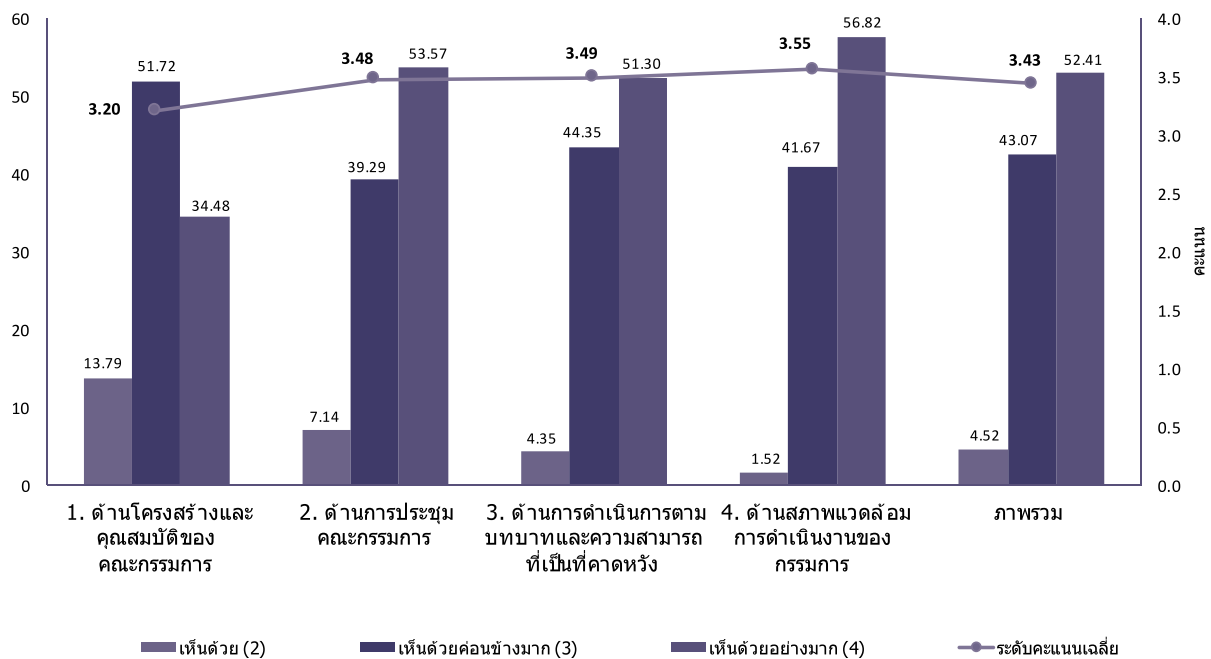
5.15 การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล

ในปี 2558 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล โดยมุ่งเน้นการนำผลประเมินไปใช้ประโยชน์เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ซึ่งกำหนดให้มีการประเมินตนเองปีละ 1 ครั้ง

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลได้พัฒนามาจากแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 4 หัวข้อหลัก ประกอบด้วย 1) ด้านโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) ด้านการประชุมของคณะกรรมการ 3) ด้านการดำเนินการตามบทบาทและความสามารถที่เป็นที่คาดหวัง 4) ด้านสภาพแวดล้อมการดำเนินงานของกรรมการ ซึ่งแต่ละหัวข้อหลักประกอบไปด้วยหลายหัวข้อย่อยต่างๆ กัน โดยแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคลมีจำนวน 27 ข้อ มีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลประจำปี 2558 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.43



แผนภูมิแสดงผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลประจำปี 2558



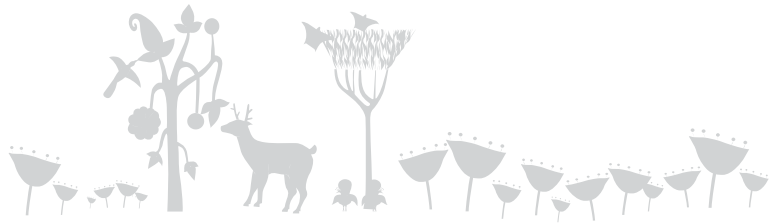
5.16 การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2558 คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารทั้ง 5 ชุดได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองและมีการรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 4 หมวด ได้แก่ หมวดการปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวดการทำหน้าที่ของประธานกรรมการ และหมวดรายงานการประชุมคณะกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 1-5 จากน้อยที่สุดถึงมากที่สุด ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.89 และ 4.03 ตามลำดับ

คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ หมวดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และหมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 2.64

คณะกรรมการตรวจสอบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินซึ่งพัฒนามาจากตัวอย่างในคู่มือคณะกรรมการตรวจสอบที่เผยแพร่โดยสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบด้วย 3 ส่วนหลัก ได้แก่ ส่วนที่ 1 ความเหมาะสมของโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และสภาพแวดล้อมทั่วไปว่ามีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ ส่วนที่ 2 การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา และ



ส่วนที่ 3 ความพร้อมก่อนรับตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะด้วยตนเองนี้ประกอบไปด้วยคำถามทั้งสิ้น 122 ข้อ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงสภาพแวดล้อมให้เอื้อต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงทบทวนแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และพัฒนาปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสม ซึ่งจากการประเมินพบว่ากรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบและสภาพแวดล้อมทั่วไปมีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพด้วยคะแนนร้อยละ 90 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในรอบปีที่ผ่านมาแล้วด้วยคะแนนร้อยละ 76 และกรรมการตรวจสอบมีความพร้อมก่อนเข้ารับตำแหน่งกรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบด้วยคะแนนร้อยละ 100

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และหมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.07

5.17 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการอิสระได้จัดให้คณะกรรมการธนาคารทำการประเมินผลประกอบการของธนาคารและประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือเทียบเท่าเป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลประเมินประกอบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง อีกทั้งเพื่อให้ได้ทราบปัจจัยมุมมองด้านต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมีต่อผลประกอบการของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง และเป็นข้อมูลสะท้อนกลับให้กับผู้บริหารระดับสูง เพื่อพิจารณากำหนดและทบทวนกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการบริหารจัดการให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

ทั้งนี้ ประธานกรรมการธนาคารและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการอิสระได้ร่วมกันสื่อสารผลการประเมิน มุมมอง ความคาดหวังของคณะกรรมการธนาคารให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าได้รับทราบ

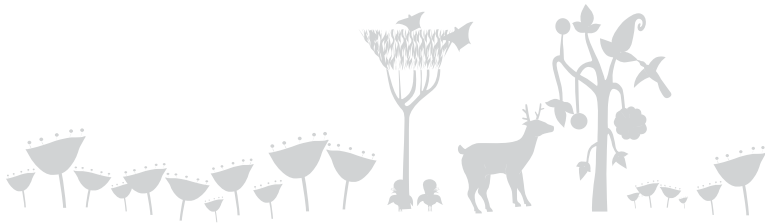
วิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงประกอบด้วย

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

หัวข้อในการประเมินผลการปฏิบัติงาน

1. การประเมินผลประกอบการประจำปี ของธนาคาร 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 การประสานงานและปฏิบัติงานร่วมกับคณะกรรมการชุดต่างๆ
- 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

นอกจากการปฏิบัติข้างต้น ยังมีหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลบางประการที่ธนาคารยังมิได้ปฏิบัติตามดังนี้

1. กำหนดวิธีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการโดยการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

ธนาคารมิได้ใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ เนื่องจากข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ 1 หุ้นมี 1 เสียง และผู้ถือหุ้นแต่ละคนสามารถใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงคนเดียวได้

2. คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5-12 คน

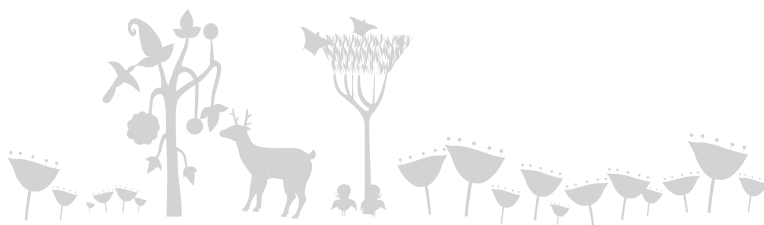
คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 15 คน เนื่องจากธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบไปด้วยธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนซึ่งต้องใช้กรรมการที่มีความรู้หลายด้าน คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ประสบการณ์และความสามารถที่หลากหลายเพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3. คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมากกว่าร้อยละ 66 กรรมการอิสระมากกว่าร้อยละ 50 และประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ

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

4. การกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของธนาคารเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่เชี่ยวชาญและเข้าใจธุรกิจธนาคารพาณิชย์และตลาดทุน ซึ่งเป็นธุรกิจที่ต้องใช้ความชำนาญ ความรู้ ประสบการณ์เฉพาะด้าน ประสบการณ์

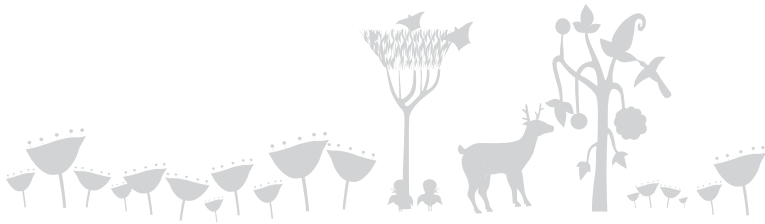


และความรู้ในธุรกิจธนาคารและตลาดทุนซึ่งเป็นเรื่องที่สำคัญ
ทั้งนี้ ธนาคารและผู้ถือหุ้นของธนาคารเชื่อมั่นว่ากรรมการอิสระ
ของธนาคารยังคงสามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระตามบทบาท
และความรับผิดชอบ

ทั้งนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างการดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้เพื่อ
ปรับปรุงการดำเนินการของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์
การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับ
ดูแล

1. การให้ที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง
และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงาน
ของคณะกรรมการธนาคาร

2. การกำหนดนโยบายค่าตอบแทนพนักงานและผู้บริหาร
ที่มีความเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารใน
ระยะยาว และค่าตอบแทนที่จะจูงใจผู้บริหารในระยะยาว
(Long-term Incentive) ที่มีความสอดคล้องกับผลการ
ดำเนินงานของธนาคารและผลประโยชน์ที่สร้างให้กับ
ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ การกำหนด Long-term Incentive สำหรับ
พนักงานและผู้บริหารได้ถูกบรรจุอยู่ในแผนการดำเนิน
งานของกลุ่มธุรกิจฯ สำหรับปี 2559-2561 ซึ่งได้รับการ
อนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว



การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

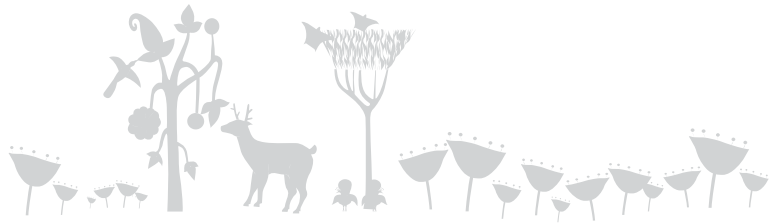
ธนาคารมีการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหารของธนาคาร รวมถึงให้ความเห็นชอบบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่คัดเลือกและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร สำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อเป็นตัวแทนของธนาคารในการกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

ในส่วนการกำกับจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ธนาคารโดยคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโครงสร้างการกำกับการบริหารติดตามและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทั้งหมดได้แก่ด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ด้านการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจ ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจ และด้านการบริหารจัดการของกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการเป็นผู้มีหน้าที่กำกับให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ โดยผ่านฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารซึ่งทำหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารเป็นผู้ดูแลเรื่องระบบการตรวจสอบภายใน ติดตามการดำเนินการตรวจสอบภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร รวมทั้งมีคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่ดูแลและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ให้ดำเนินงานภายใต้ระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม โดยผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

ในปีนี้นักธนาคารได้มีการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคาร ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้กระบวนการทำงานมีประสิทธิภาพ ป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งธนาคารให้ความสำคัญ และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. เช่น นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธุรกิจ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจ และหลักเกณฑ์เรื่องการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกัน (Connected Transaction) และการรายงานการกระจายการถือหุ้น (Strategic Shareholders) เป็นต้น



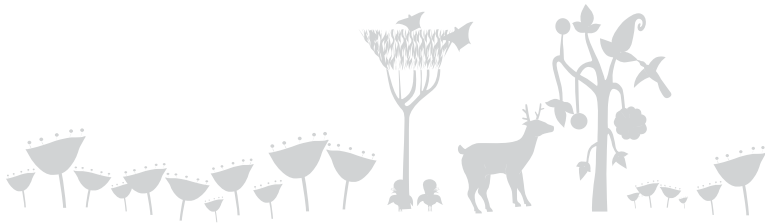
การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น โดยธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ คู่สมรส บุตรและบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารต้องขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 1 วัน โดยคำขออนุมัติจะมีผลใช้บังคับ 3 วันทำการนับถัดจากวันที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมาย รวมถึงคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารของธนาคารต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ให้สำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมกับส่งสำเนารายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ไปยังเลขาธิการบริษัทภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อบริษัทรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบ รวมทั้งเพื่อให้มีการเปิดเผยในรายงานประจำปี

ธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานที่ทราบข้อมูลที่สำคัญของธนาคารและงบการเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงระหว่าง 7 วันก่อนวันสิ้นไตรมาสจนกระทั่งธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session) อย่างไรก็ตาม การซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์นี้ไม่รวมถึงการใช้สิทธิซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับจากธนาคารในฐานะผู้บริหารหรือพนักงาน

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการสื่อสารระเบียบปฏิบัติว่าด้วยข้อมูลภายในของธนาคารแก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรและเป็นไปอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบถึงหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในระเบียบปฏิบัติดังกล่าว

สายตรวจสอบภายในมีการสอบทานการปฏิบัติในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในและการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งหากพบผู้ใดฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดจะนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาลงโทษตามระเบียบของธนาคาร



ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

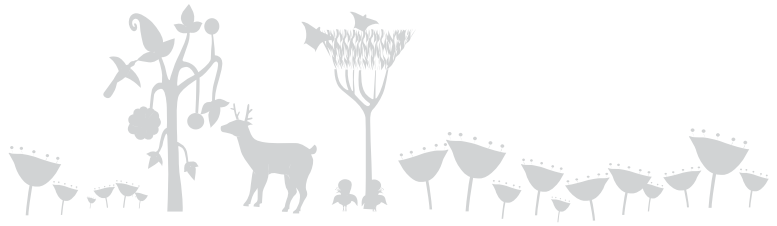
ในปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 13.35 ล้านบาท

ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ได้แก่ การตรวจสอบธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ การตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ และการตรวจสอบพิเศษเกี่ยวกับการควบคุมการปฏิบัติงานและการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. ให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 2.63 ล้านบาท



การควบคุมภายใน

สรุปภาพรวมการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ให้ความสำคัญกับหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติตามแนวทางดังนี้

- ส่งเสริม สนับสนุน และสร้างกระบวนการเข้าถึงการควบคุมภายใน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์และความเข้าใจอันดีในบทบาทหน้าที่ระหว่างผู้บริหารและพนักงาน ผ่านกิจกรรมการสื่อสารขององค์กรภายใต้การสนับสนุนของผู้บริหารระดับสูง
- ส่งเสริมและสนับสนุนให้ทุกหน่วยงานมีกระบวนการในการกำกับดูแลตนเอง การควบคุมภายในตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงเชิงบูรณาการ (COSO ERM)

การควบคุมภายใน

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายที่จะจัดให้มีกระบวนการ การกำกับดูแลตนเอง การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารจะดำเนินการทบทวนความมีประสิทธิภาพของกระบวนการทั้ง 3 อย่างสม่ำเสมอ โดยกระบวนการดังกล่าวครอบคลุมถึงการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบของทางการ โดยได้มีการประเมินระบบการควบคุมภายในต่างๆ ตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในแต่ละด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมภายใน การกำหนดวัตถุประสงค์ การระบุเหตุการณ์ การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองต่อความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม สารสนเทศและการสื่อสาร และการติดตามประเมินผล โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีการพัฒนาระบบการทั้ง 3 อย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทาง กรอบการกำกับดูแลที่ดี การควบคุมภายในตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเชิงบูรณาการทั้ง 8 ด้าน ประกอบด้วย

1) สภาพแวดล้อมภายใน (Internal Environment)

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความจำเป็นของระบบการควบคุมภายใน โดยมีคณะกรรมการคอยดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Guidelines for

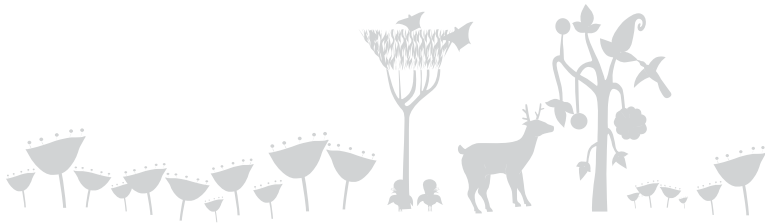
Business Conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กรเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกจากนั้น กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้มีสายตรวจสอบภายในสายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยงเป็นสายงานที่สำคัญที่สนับสนุนให้เกิดสภาพแวดล้อมของการกำกับดูแล การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไปที่รัดกุมและสามารถป้องกันการทุจริตได้ กลุ่มธุรกิจฯ มีการจัดทำนโยบายการควบคุมด้านการจัดการบุคลากรเกี่ยวกับการสรรหาและการจัดจ้างพนักงานที่เหมาะสม 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 มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ Timeliness กำหนดระยะเวลาที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ การกำหนดวัตถุประสงค์ดังกล่าวเป็นไปเพื่อให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพ สอดคล้องและเป็นไปในทางเดียวกับพันธกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และระดับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ยอมรับได้

3) การระบุเหตุการณ์ (Event Identification)

กลุ่มธุรกิจฯ มีการระบุเหตุการณ์ภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อผลการบรรลุวัตถุประสงค์และการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ โดยได้มีการจัดทำแบบทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ที่เหมาะสม มีการประเมินสถานการณ์ในทางลบที่อาจเกิดขึ้น (Stress Scenario) ประเมินขนาดของความเสียหายหรือปัญหาที่จะเกิดขึ้นภายใต้ Stress Scenario ต่างๆ และมีการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับความเสียหายหรือปัญหาที่อาจเกิดขึ้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการทบทวนและปรับปรุง



กระบวนการและสถานการณ์ที่ใช้ทดสอบเป็นระยะๆ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

4) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายในซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ อย่างมีนัยสำคัญ พร้อมกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงและมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสื่อสารให้สายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และมีการสอบทานและติดตามผลโดยสายตรวจสอบภายใน เพื่อให้มีการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

5) การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response)

กลุ่มธุรกิจ โดยสายบริหารความเสี่ยงร่วมกับสายงานที่เกี่ยวข้องกำหนดวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กลุ่มธุรกิจ ยอมรับได้ โดยมีการเลือกวิธีการจัดการการตอบสนองที่เหมาะสมกับระดับความน่าจะเป็นที่จะเกิดและผลกระทบ โดยการเปรียบเทียบกับต้นทุนและผลประโยชน์ที่กลุ่มธุรกิจ ได้รับรวมถึงการติดตามผลและทบทวนมาตรการในการตอบสนองต่อความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

6) กิจกรรมการควบคุมที่ดี (Control Activities)

กลุ่มธุรกิจ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึกรายการบัญชี และข้อมูลสารสนเทศ และการดูแลจัดการทรัพย์สินออกจากกัน โดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจ มีการทำธุรกรรมกับคู่ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว กลุ่มธุรกิจ กำหนดมาตรการเพื่อการติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด และในกรณีที่กลุ่มธุรกิจ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม กลุ่มธุรกิจ มีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่กลุ่มธุรกิจ แต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหาร ในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ โดยมีฝ่ายกำกับปฏิบัติตาม

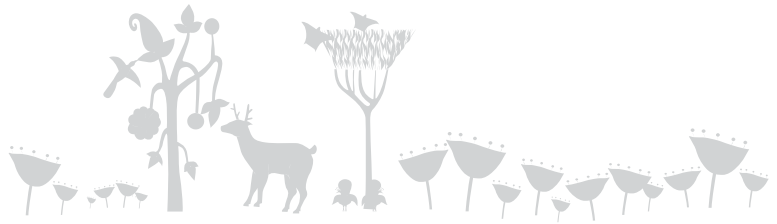
กฎเกณฑ์ติดตามให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจ ในกรณีที่มีความผิดพลาดเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจ จะมีการตั้งคณะกรรมการหาข้อเท็จจริงที่ประกอบด้วยหน่วยงานกลาง เพื่อหาข้อเท็จจริงและแนวทางการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันความผิดพลาดดังกล่าว

7) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

กลุ่มธุรกิจ จัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สนับสนุนการบริหารจัดการข้อมูลและการสื่อสารภายในที่ดี ชัดเจน ทั้งถึงทั้งองค์กร และทันเหตุการณ์ เพื่อการตัดสินใจ โดยมีการจัดเก็บข้อมูลเป็นหมวดหมู่ ครบถ้วนในรูปแบบที่เข้าใจง่าย อีกทั้งธนาคารมีคณะกรรมการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศที่กำหนดเป้าหมายในการพัฒนาระบบงาน กระบวนการทำงาน และเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและนโยบายของธนาคาร รวมถึงการพัฒนากระบวนการ การเรียนรู้ผ่านระบบการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) เพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงองค์ความรู้และนำไปใช้เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน ควบคู่ไปกับการพัฒนาพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจที่พร้อมจะให้ความรู้ คำแนะนำแก่ลูกค้า คู่ค้า และผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กลุ่มธุรกิจ กำหนด

8) การติดตามประเมินผล (Monitoring)

กลุ่มธุรกิจ มีกระบวนการ ขั้นตอน และเครื่องมือที่สนับสนุนให้ผู้บริหารและคณะกรรมการต่างๆ สามารถติดตามการปฏิบัติงาน การพัฒนาประสิทธิภาพ และการประเมินผลตามเกณฑ์มาตรฐาน มีตัวชี้วัดที่ชัดเจน (Key Performance Indicator) เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผลการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในยังดำเนินการอยู่อย่างต่อเนื่อง มีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อบกพร่องต่างๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันท่วงที โดยกลุ่มธุรกิจ กำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน การปฏิบัติงาน เปรียบเทียบเป้าหมายแผนงานเป็นรายไตรมาสหรือเป็นรายเดือนตามลำดับความสำคัญและผลกระทบ รวมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้นเพื่อประเมินผล และทบทวนกระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และประสิทธิภาพของเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่ใช้ โดยพิจารณาและสอบทานจากรายงานผลการดำเนินงาน รายงานการประชุม รายงานความเสียหาย รวมถึงเรื่องร้องเรียนที่มีการดำเนินการและผลการประเมินตนเองตามแบบประเมินที่หน่วยงานใช้เป็นเครื่องมือในการกำกับดูแลตนเองที่มีการสุ่ม



ตรวจสอบเป็นระยะ โดยฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
สายบริหารความเสี่ยง และสายตรวจสอบภายในรวมทั้งการติดตาม
โดยผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก และคณะกรรมการธนาคาร
มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำ
ทุกปี เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการ
ควบคุมภายในที่เหมาะสมและสามารถบรรลุเป้าหมายของ
กลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างแน่นอน

สรุปความเห็นของคณะกรรมการธนาคารต่อการ ควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าธนาคารและบริษัทย่อย
มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม สามารถ
ป้องกันทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยอันเกิดจากการที่
กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจได้
ในรอบปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทย่อยมีข้อบกพร่องในระดับ
ปฏิบัติการบางประการเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน
ซึ่งผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง
ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นที่แตกต่างจาก
คณะกรรมการธนาคาร ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญ
เกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้ การทำรายการ
ระหว่างกันของกลุ่มธุรกิจฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทาง
ผลประโยชน์เป็นการทำรายการระหว่างกันตามปกติธุรกิจทั่วไป
มีความจำเป็นสมเหตุสมผล และมีราคาเป็นไปตามราคาตลาด
ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

กลุ่มธุรกิจฯ มีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในทุกปี
ซึ่งในปี 2558 กลุ่มธุรกิจฯ มีการประเมินความเพียงพอของ
ระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ด.
ในกรอบ New COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหาร
ในการตอบแบบประเมิน คณะกรรมการตรวจสอบและ
คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบ
ควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้
มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับ
องค์กรได้

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 11
มกราคม 2555 ได้เห็นชอบให้แต่งตั้ง ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ ให้
ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสายตรวจสอบ
ภายใน และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติแล้ว ซึ่ง
ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายใน

จากสถาบันการเงินชั้นนำกว่า 20 ปี ได้รับการอบรมในหลักสูตร
ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอ
และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ
จึงเห็นว่ามีเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่าง
เหมาะสม ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้ง โยเกย์ เล็กจางหัวหน้า
หน่วยงานตรวจสอบภายในจะต้องได้รับความเห็นชอบจาก
คณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่ง
หัวหน้างานตรวจสอบภายในมีดังนี้

ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายตรวจสอบภายใน
คุณวุฒิทางการศึกษา

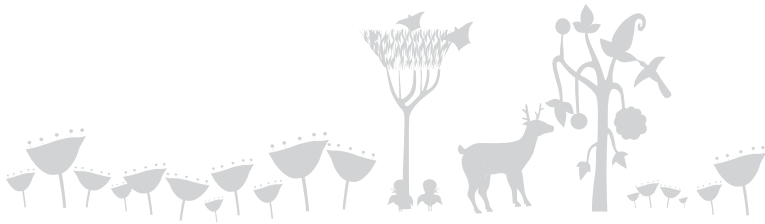
- ปริญญาเอก สาขาบริหารธุรกิจ University of South Australia, Australia
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ University of Leicester, UK
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต สาขาการเงินและการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

วุฒิบัตรหรือประกาศนียบัตร

- 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 ธนาคารดีบีเอสไทยทุน จำกัด (มหาชน) |
| 2540 - 2543 | ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ 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

- Thai Corporate Moving toward Sustainable Growth, DJSI จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- New Transfer Pricing Legislation จัดโดยบริษัท ไพร์ซ วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด
- Verifying the CAC Checklist : Experience Sharing from Auditors จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- New COSO Internal Control Framework 2013 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Workshop for Practical Issues in Thai Financial Reporting Standards จัดโดยบริษัท ดีลรอย ทัช โธมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด
- เทคโนโลยีและมาตรฐานการตรวจสอบและป้องกันการทุจริต ครั้งที่ 2 จัดโดยชมรมตรวจสอบและป้องกันการทุจริตร่วมกับสมาคมธนาคารไทย
- Final FATCA Regulations Workshop จัดโดยบริษัท ดีลรอย ทัช โธมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด
- TFRS & IFRS Excellence จัดโดยบริษัท ดีลรอย ทัช โธมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด
- Director Certification Program (DCP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Accreditation Program (DAP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 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 เป็นหัวหน้าฝ่ายกำกับการณ์

ตามกฎเกณฑ์ สายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ให้มีผลวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2557 เป็นต้นไป และธนาคารแห่งประเทศไทย ได้พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งดังกล่าว นายอภิชาติ จงสงวนระดับ มีประสบการณ์ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลในด้านธุรกิจหลักทรัพย์ และงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินรวมระยะเวลา 18 ปี รวมถึงได้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง อาทิ การเข้ารับการอบรมหลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานกำกับดูแลสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน 3 หลักสูตร จัดโดยสมาคมธนาคารไทยร่วมกับสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย รวมถึงหลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานมีดังนี้

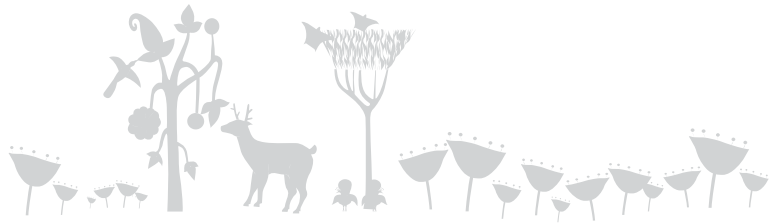
นายอภิชาติ จงสงวนระดับ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ฝ่ายกำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ คุณวุฒิทางการศึกษา

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

วุฒิบัตรหรือประกาศนียบัตร

- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2558 จัดโดยสมาคมธนาคารไทย และสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- หลักสูตร Compliance Refresher Course ประจำปี 2558 จัดโดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2558 จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (ASCO Compliance Training Program)
- ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ (Bond Regulatory Update)



จัดโดยสมาคมตราสารหนี้ไทย

ประสบการณ์ทำงาน

- 2557 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2554 - 2557 หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการ บริษัท หลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2553 - 2554 เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน บริษัท หลักทรัพย์เครดิต 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 ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

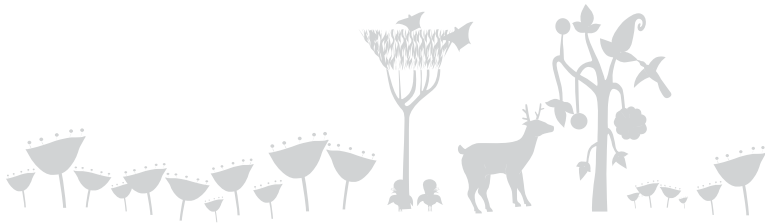
ประวัติการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

- หลักสูตรบทบาทหน้าที่ของสถาบันการเงินในการป้องกันการฟอกเงินและป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จัดโดยกองกำกับและตรวจสอบ สำนักงาน ปปง.
- หลักสูตรการเตรียมความพร้อมเข้าสู่ประชาคมอาเซียน ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของผู้มีหน้าที่รายการธุรกรรมกลุ่มธนาคาร จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- หลักสูตรการสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- สัมมนาเรื่องการเตรียมความพร้อมเข้ารับการประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานสากลด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- อบรมความรู้ Compliance Meeting ประจำปี 2557 สำหรับเจ้าหน้าที่หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.

- หลักสูตรการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ จัดโดยสมาคมตราสารหนี้ไทย
- หลักสูตร Financial Action Task Force (FATF): มาตรการป้องกันการฟอกเงินและการตรวจสอบ จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย
- 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
- Fraud Risk in Financial Institutions (Best practice) จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย
- กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2556 จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- 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 และทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของสายตามตามวัตถุประสงค์และตัวชี้วัดผลงานที่กำหนด
4. กำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
5. พัฒนาระบบกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ปรับปรุงฐานข้อมูลกฎหมายให้เป็นปัจจุบัน และเผยแพร่คำสั่งระเบียบงาน นโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน
6. ให้คำแนะนำ คำปรึกษา ตลอดจนเตรียมการจัดอบรมด้านนโยบาย การปฏิบัติ หรือความรู้อื่นๆ ที่เกี่ยวกับกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะ



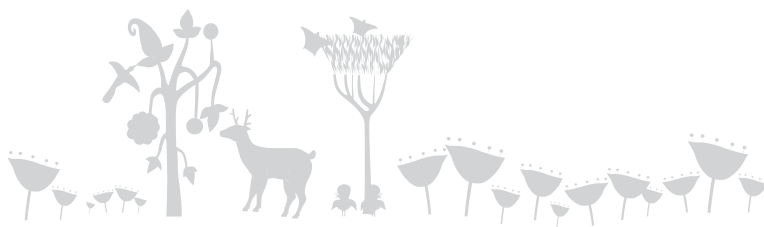
ในการออกผลิตภัณฑ์ หรือธุรกรรมทางการเงินใหม่กับ
กรรมการ ผู้บริหารสายงาน และพนักงาน

7. ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการ
ทำงาน และหาแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่
เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับสายงานอื่นๆ
8. กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการการเก็บหนังสือ
สัญญาที่ธนาคารทำกับลูกค้าทั้งหมด อันได้แก่ สัญญา
เช่าซื้อ สัญญาสินเชื่อ สัญญาเงินกู้อื่นๆ เป็นต้น
9. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย
ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจสถาบัน
การเงิน และประเมินผลและรายงานความเสี่ยงด้านการ
กำกับดูแลที่อาจเกิดขึ้นกับกิจการ

10. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบาย
ธนาคาร คำสั่ง หรือระเบียบงาน ตามอำนาจอนุมัติ และ
คู่มือปฏิบัติงาน

11. กำหนดแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง
กับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับสายงานอื่นๆ

12. กำกับดูแลและติดตามการทำความธุรกรรมของสายงานต่างๆ
วิเคราะห์และสอบสวนธุรกรรมที่น่าสงสัย เตรียมรายงาน
ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหา
และนำเสนอรายงานให้ ปปง.



รายการระหว่างกัน

ในปี 2557 และ 2558 ธนาคารมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร และมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการที่เกี่ยวข้องของการทำรายการ ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

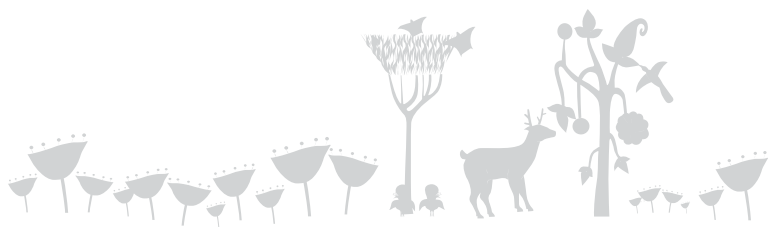
มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในการพิจารณาเข้าทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารจะพิจารณาเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก รวมทั้งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

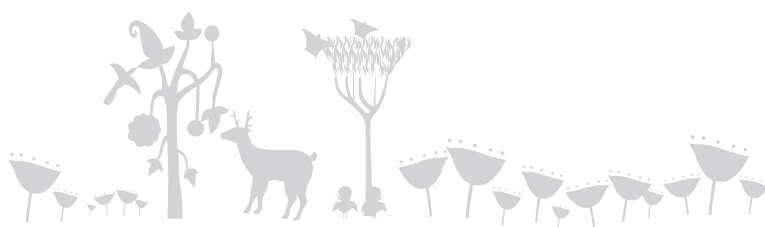
รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

1. รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญกับบริษัทย่อยและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

| ชื่อบริษัท | ความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ | มูลค่ารายการ (ล้านบาท) | | ความจำเป็นและสมเหตุสมผลของรายการ |
|---|---|---|--|--|--|
| | | | ปี 2557 | ปี 2558 | |
| บริษัท ทูน่าทรี จำกัด(มหาชน)/ ทูน่าทรี | ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.98 | - เงินให้สินเชื่อ - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - รายได้เงินปันผล - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายอื่น | 1,350.00 1.00 56.37 121.37 515.13 2.23 78.07 | 1,500.00 7.44 74.46 80.50 504.62 3.13 97.63 | ธนาคารให้บริการสินเชื่อตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป |
| บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)/ บล.ภัทร | ธนาคารถือหุ้นผ่าน ทูน่าทรี ในสัดส่วน ร้อยละ 99.95 | - เงินให้สินเชื่อ - เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - เงินกู้ยืม - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ค่าใช้จ่ายอื่น - ภาระผูกพัน | - 0.20 3.19 200.00 9.94 2.37 5.83 7.93 9.80 31.68 | 1,400.00 1.57 32.62 - 26.25 0.84 37.44 3.28 28.77 - | ธนาคารให้บริการสินเชื่อและ การรับฝากเงินตามอัตรา ดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับ ลูกค้าทั่วไป ธนาคารออกหนังสือค้ำประกัน บล.ภัทร |



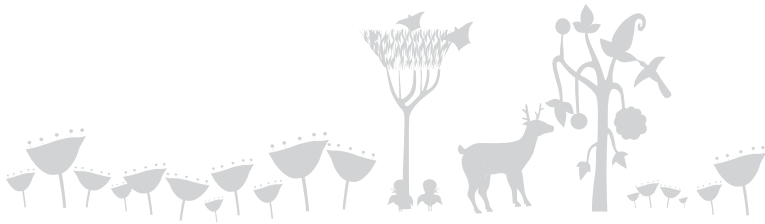
| ชื่อบริษัท | ความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ | มูลค่ารายการ (ล้านบาท) | | ความจำเป็นและสมเหตุสมผลของรายการ |
|---|--|--|--|--|--|
| | | | ปี 2557 | ปี 2558 | |
| บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด/ บล. เคเคเทรด | ธนาคารถือหุ้นผ่าน ทุนภัทร ในสัดส่วน ร้อยละ 99.97 | - เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - เงินกู้ยืม - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 55.65 0.11 60.00 5.75 2.06 11.12 31.86 | 147.01 0.39 30.00 2.78 0.77 9.95 28.24 | ธนาคารให้บริการการรับฝาก เงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติใน อัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป |
| บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน ภัทร จำกัด/ บลจ. ภัทร | ธนาคารถือหุ้นผ่าน ทุนภัทร ในสัดส่วน ร้อยละ 99.97 | - สินทรัพย์อื่น - รายได้อื่น | 0.20 2.34 | 0.37 5.65 | |
| บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด | ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.93 | - เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - รายได้เงินปันผล - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ค่าใช้จ่ายอื่น | 38.47 0.05 34.98 5.78 0.16 81.00 | 59.95 - - 6.06 0.21 85.50 | ธนาคารให้บริการการรับฝาก เงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติใน อัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป ค่าที่ปรึกษาทางกฎหมาย |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 1 | ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.95 | - รายได้เงินปันผลและ ส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น | 84.96 0.24 | 81.26 0.24 | |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2 | ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.59 | - รายได้เงินปันผลและ ส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น | 298.75 (11.01) | - 0.24 | กำไร (ขาดทุน) จากการขายคืน หน่วยลงทุน |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3 | ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.97 | - รายได้เงินปันผลและ ส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น | 209.94 2.01 | 95.55 2.62 | |
| กองทุนรวมไทยสตรัคเจอร์ | ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 98.91 | - รายได้เงินปันผลและ ส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น | 103.86 4.83 | 49.95 11.72 | |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ฟร็อก เพอร์ตี 1 | - | - รายได้เงินปันผลและ ส่วนแบ่งกำไร | - | 30.51 | |



| ชื่อบริษัท | ความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ | มูลค่ารายการ (ล้านบาท) | | ความจำเป็นและสมเหตุสมผลของรายการ |
|---|------------------------------------|--|---|--|---|
| | | | ปี 2557 | ปี 2558 | |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่พรีอเพอร์ติ 3 | ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 98.77 | - รายได้เงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น | 59.26 - | 113.93 12.98 | ธนาคารให้บริการการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป |
| กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล | ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 95.72 | - เงินรับฝาก - รายได้เงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 19.03 574.31 33.67 0.01 | 252.25 1,426.55 8.31 0.01 | |
| กองทุนรวมเกมม่าแคปปิตอล | ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 94.03 | - เงินรับฝาก - รายได้เงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 50.19 648.79 0.43 0.01 | 137.45 546.20 16.80 0.01 | |
| บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด | ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 80.58 | - เงินให้สินเชื่อ - เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ค่าเช่าและค่าบริการ | 140.00 17.59 49.68 2.83 12.85 0.23 122.77 | 974.75 4.32 48.86 7.56 27.12 0.16 133.06 | |

2. รายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

| ชื่อบริษัท | ความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ | มูลค่ารายการ (ล้านบาท) | | ความจำเป็นและสมเหตุสมผลของรายการ |
|--|--|---|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| | | | ปี 2557 | ปี 2558 | |
| กิจการที่กรรมการผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ | บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคาร และผู้บริหาร | - เงินรับฝาก - ดอกเบี้ยจ่าย - ค่าใช้จ่ายอื่น - หนี้สินอื่น | 79.59 3.45 77.46 8.36 | 144.52 1.10 72.59 4.27 | ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป |



3. รายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

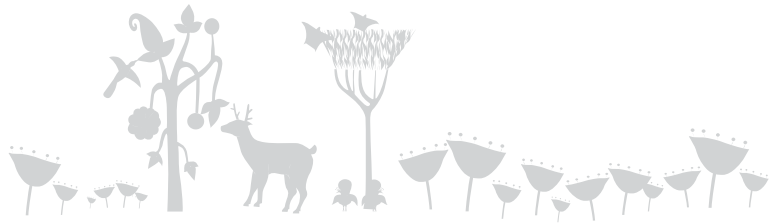
| ชื่อบริษัท | ความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ | มูลค่ารายการ (ล้านบาท) | | ความจำเป็นและสมเหตุสมผลของรายการ |
|---|---|--|----------------------------------|-------------------------------------|---|
| | | | ปี 2557 | ปี 2558 | |
| กรรมการ/ ผู้บริหาร/ บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | เป็นกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร | <ul style="list-style-type: none">- เงินรับฝาก- เงินให้สินเชื่อ- ดอกเบี้ยจ่าย- รายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์และหน่วยลงทุน | 332.35 - 9.40 17.48 | 377.59 2.28 7.64 19.43 | <p>ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป</p> <p>บล.ภัทร บล.เคเคเทรต และ บลจ.ภัทร ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และหน่วยลงทุนโดยคิดค่านายหน้าในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป</p> |

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่มีราคาหรือเงื่อนไขไม่แตกต่างจากที่ธนาคารทำกับบุคคลภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการตรวจสอบรายการระหว่างกันเป็นประจำทุกไตรมาสและจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้งที่มีรายการที่ไม่ปกติ

เหตุผลที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อย/ บริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10.00 แทนการถือหุ้นของบริษัทโดยตรง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้บุคคลที่มีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยแทนการถือหุ้นในธนาคาร



รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคาร และบริษัทย่อย รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ให้อุบลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาที่เป็นจริง โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไป

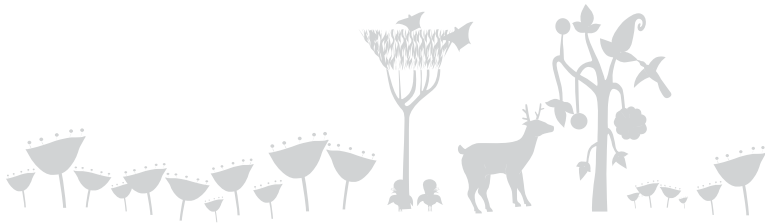
คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ตลอดจนป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

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

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

นายสุพล วัฒนเวคิน
ประธานกรรมการ

นายอนันท์ เกียรติวณิช
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่



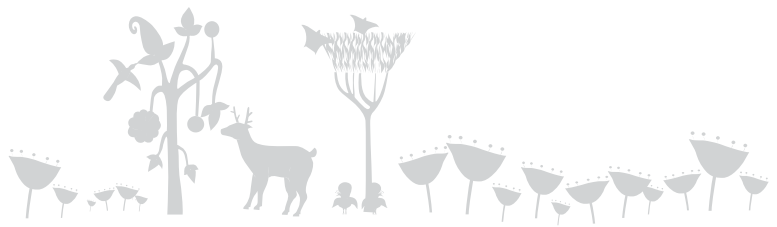
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ด้านการเงินการบัญชี ด้านเศรษฐศาสตร์ และการบริหารองค์กร โดยมีวาระการปฏิบัติงานดังนี้

- 1 มกราคม 2558 - 23 เมษายน 2558 ประกอบด้วยนายพิชัย ดัชนีภรณ์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายเชษฐ ภัทรากรกุล และนายประวิทย์ วรตบางกูร เป็นกรรมการตรวจสอบ
- 30 เมษายน 2558 - 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วยนางดัยนา บุญนาค เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายเชษฐ ภัทรากรกุล และนายประวิทย์ วรตบางกูร เป็นกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 8 ครั้ง การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการในรายงานประจำปี 2558 โดยได้ดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตรสรุปได้ดังนี้

- ในทุกไตรมาสได้สอบทานรายงานทางการเงิน โดยหารือร่วมกับผู้บริหารในสายการเงินและงบประมาณและผู้สอบบัญชีของธนาคารเพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆ จากการตรวจสอบหรือสอบทานงบการเงิน และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอยู่ด้วยทุกครั้งปี
- สอบทานระบบการควบคุมภายในและระบบความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อประเมินประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ในปี 2558 ธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ New COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมินนี้ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้
- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี ตลอดจนพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- สอบทานการบริหารความเสี่ยงโดยรับทราบและพิจารณารายงานการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในที่มีความเชื่อมโยงระหว่างการบริหารความเสี่ยงกับระบบการควบคุมภายในเป็นรายไตรมาส
- สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้รายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
- สอบทานระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร อาทิ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงาน คปภ. และสำนักงาน ป.ป.ง. โดยสอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาสเพื่อประสานงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้อง
- พิจารณาคณสมบัติและผลการปฏิบัติงานในปี 2558 ของผู้สอบบัญชีบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด โดยเห็นว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ มีทักษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจหลักทรัพย์ มีบุคลากรเพียงพอ และจากผลการพิจารณาได้เสนอขอความเห็นชอบต่อคณะกรรมการธนาคารให้บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 ต่อไป เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

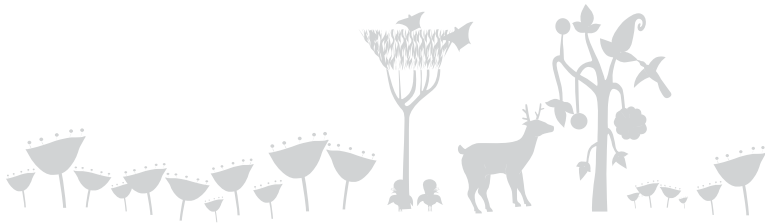


และจากการประเมินผลใน “แบบสอบถามการปฏิบัติหน้าที่ด้วยตนเอง” ประจำปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามที่กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดไว้อย่างครบถ้วน อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าควรมีการทบทวนปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มีขอบเขตในการปฏิบัติหน้าที่ที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในสำหรับการเข้าทำรายการระหว่างกัน การควบคุมดูแลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ นโยบาย ตลอดจนการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินการด้านต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ กระบวนการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีระบบการควบคุมอย่างเหมาะสมเพียงพอ และงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทยและมีความเชื่อถือได้

วันที่ 19 มกราคม 2559
ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

นางดัยนา บุณนาค
ประธานกรรมการตรวจสอบ



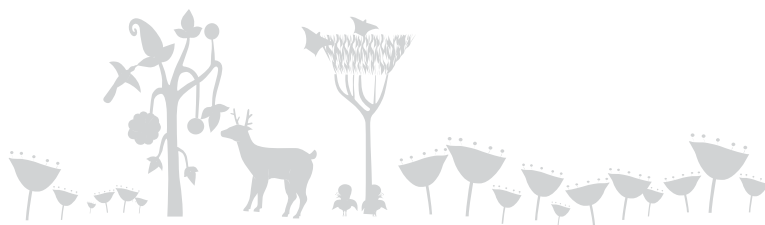
รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้งประธานและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2545 และได้มีการพิจารณาปรับปรุงองค์ประกอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ตลอดจนกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการให้เอื้อต่อการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ปัจจุบันคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังต่อไปนี้

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

ในรอบปี 2558 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง โดยกรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมและได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ในเรื่องสำคัญต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง
2. พิจารณากลับกรองและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปเพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง โดยการพิจารณาคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่หลากหลายในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสม เพื่อช่วยเสริมสร้าง ส่งเสริม และผลักดันการดำเนินธุรกิจขององค์กรเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้
3. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจขององค์กรและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล
4. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดอื่นตามที่กำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบผลการประเมิน ตลอดจนเสนอแนวทาง ความเห็นต่างๆ เพื่อนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยรวม
5. ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารและกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปอย่างเหมาะสมตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย และเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. รับทราบเกณฑ์และแนวทางการจัดสรรงบประมาณเงินโบนัส และการปรับเงินเดือนประจำปีของธนาคารที่คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ เพื่อพิจารณาแนวทางการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหารในระยะยาว

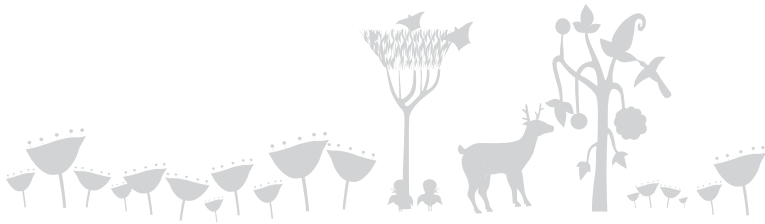


7. พิจารณาและให้ความเห็นชอบการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา และจัดสรรภายใต้กรอบงบประมาณประจำปีที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติ
8. ให้คำแนะนำด้านการพัฒนาผู้บริหารและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงระดับตั้งแต่ประธานสายขึ้นไป เพื่อให้เกิดผลในทางปฏิบัติ และให้การดำเนินงานที่สำคัญต่างๆ มีความต่อเนื่อง เหมาะสม และรองรับต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี 2558 แล้ว

รศ.มานพ พงศทัต

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



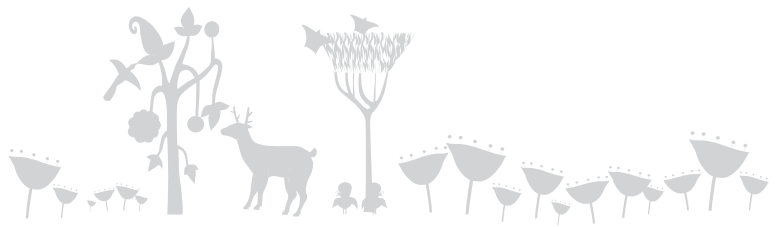
รายงานของคณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่านโดยมีนายเชษฐา ภัทรการกุล กรรมการอิสระ เป็นประธานกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ นายประวิทย์ วรุตบางกูร กรรมการอิสระ นายธนาธิบดิ์ จิระสุนทร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และนางภัทรพร มลิณทิสุต กรรมการที่เป็นผู้บริหารและประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ เป็นกรรมการ มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ให้มีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ รวมถึงการกำกับดูแลเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี สำหรับปี 2558 คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีการประชุมรวม 6 ครั้ง ซึ่งมีการดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

- ให้ความเห็นชอบการทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และเสนอแนะให้มีการปรับปรุงเพื่อให้มีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการสำหรับบริษัทจดทะเบียนไทย และหลักเกณฑ์ ASEAN Corporate Governance Scorecard และเพื่อให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารสามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- อนุมัติแผนงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2558 ของฝ่ายกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- ติดตามความคืบหน้าของการดำเนินงานตามความเห็นผู้ตรวจการธนาคารแห่งประเทศไทยและเกณฑ์ที่ทางการกำหนด รวมถึงประชุมร่วมกับผู้บริหารสายงานต่างๆ และให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงาน
- ให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2557 ก่อนนำส่งหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
- รับทราบบรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ที่นำเสนอโดยฝ่ายกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ พร้อมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่ทางการกำหนด
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ เพื่อนำผลมาใช้ในการพิจารณา ทบทวนการปฏิบัติงานประจำปี

ในปี 2558 ธนาคารได้รับรางวัลเกียรติยศหรือผลการประเมินที่สะท้อนให้เห็นถึงการบริหารงานของธนาคารที่ยึดหลักธรรมาภิบาล และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

- ผลประเมินในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เป็นปีที่ 9 ต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี 2550
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2558 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวงจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ผลประเมินดัชนีชี้วัดความคืบหน้าการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของธนาคาร (Anti-corruption Progress Indicator) ในปี 2558 ตามโครงการประเมินการดำเนินการเพื่อความยั่งยืนของบริษัทจดทะเบียนของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งธนาคารอยู่ในระดับ 4 Certified (จาก 5 ระดับ) แสดงให้เห็นถึงการนำนโยบายไปปฏิบัติโดยมีการสอบทานความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการทั้งหมดจากคณะกรรมการตรวจสอบ และการได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

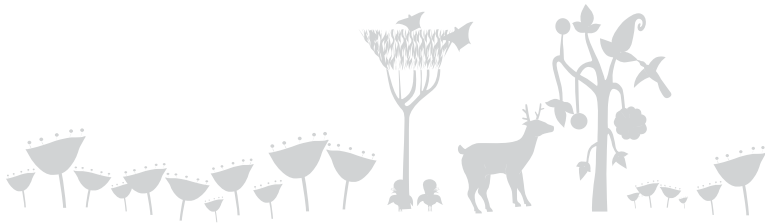


- เป็น 1 ใน 51 บริษัทจดทะเบียนที่ผ่านเกณฑ์ประเมินด้านความยั่งยืน โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้รับคัดเลือกให้อยู่ใน Thailand Sustainability Investment 2015 หรือรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน”
- ประกาศเกียรติคุณ “ศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่นประจำปี 2558” ซึ่งจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) และสถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอ (สรอ.)

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจด้วยการยึดถือหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นเครื่องมือเพื่อเพิ่มมูลค่า สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมถึงส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งธนาคารพร้อมจะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องต่อไป

นายเชษฐ ภัทรกรกุล

ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ



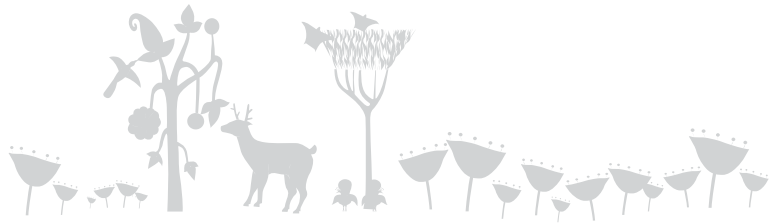
รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการบริหารความเสี่ยง 9 ท่าน ได้แก่ นายสุพล วัฒนเวคิน (ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง) นายบรรยง พงษ์พานิช นายอัญญา ชันฉวีวิทย์ นายอมิพันธ์ เกลิยวปฏินันท์ นายชวลิต จินดาวรรณิก นายกฤติยา วีรบุรุษ นางภัทรพร มลิณทสูต นายพระฤทธิ์ ตระการกิจวิจิต และนายณรงค์เชษฐ์ แสงรุจิ

ในรอบปี 2558 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 15 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
2. เห็นชอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงสำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าว เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อาทิ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อ นโยบายเรื่องการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และนโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program
3. อนุมัติหลักเกณฑ์และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงหลักเกณฑ์และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ หลักเกณฑ์ในการจัดชั้นสินทรัพย์ การกำหนดขอบเขตการทดสอบสถานการณ์และสมมติฐานสำหรับการทดสอบภาวะวิกฤตตามเกณฑ์ ICAAP และ Supervisory Scenario เพื่อกำหนดเงินกองทุนในภาวะวิกฤตประจำปี 2558 แผนการดำเนินการเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) และแผนการปรับลดความเสี่ยงและความเสียหายที่สำคัญ
4. อนุมัติการเปลี่ยนแปลงกรรมการในคณะอนุกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น รวมถึงรับทราบรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
5. รับทราบรายงานภาพรวมความเสี่ยงของธนาคารและภาพรวมความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รายงานความเสี่ยงด้านเครดิต การวิเคราะห์สาเหตุและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต รายงานภาพรวมความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญ และรับทราบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน
6. จัดทำรายงานผลการดำเนินนโยบายสินเชื่อและหลักเกณฑ์สินเชื่อต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร

นายสุพล วัฒนเวคิน
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

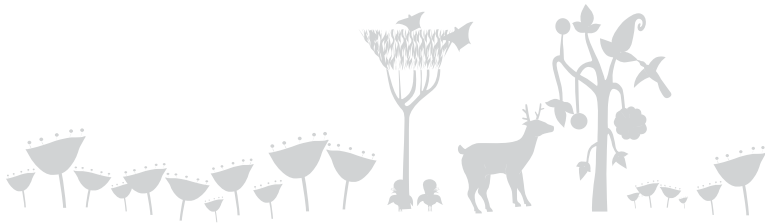


รายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการบริหาร 6 ท่าน ได้แก่ นายบรรยง พงษ์พานิช (ประธานกรรมการบริหาร) นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน นายอภิรักษ์ เกลียวภูรินทร์ นายกฤติยา วีรบุรุษ นางสาววิรัตน์ วัฒนเวทิน และนายประชา ชำนาญกิจโกศล โดยมีนายสุพล วัฒนเวทิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

ในรอบปี 2558 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

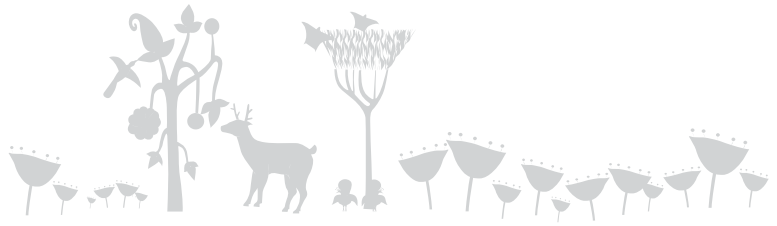
1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ และให้ความเห็นชอบการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ให้ความเห็นชอบแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้และรายจ่ายประจำปี 2558 และ 2559 ของกลุ่มธุรกิจ ติดตามการดำเนินธุรกิจ และปรับปรุงแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้และรายจ่ายประจำปี 2558 (ฉบับทบทวนกลางปี) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2558 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและแผนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทุน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. อนุมัติแผนแม่บทด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารสำหรับปี 2559-2561
6. ให้ความเห็นชอบและอนุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ รวมถึงการปรับปรุงนโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ อาทิ นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย นโยบายการกำหนดราคาค่าบริการระหว่างบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจ นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อคู่ค้า นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program นโยบายเรื่องการซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ของธนาคารเพื่อเป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ นโยบายการแต่งตั้งตัวแทนของธนาคาร นโยบายเรื่องการรับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินและ/หรือบริการอื่นแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจ นโยบายการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน นโยบายเรื่องอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม นโยบายการทวงถามหนี้ แนวทางการอนุมัติเงินกู้ของธนาคารก่อนเปิดเผยมต่อสาธารณะ หลักการในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารหรือบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง หลักการของการขายสิทธิเรียกร้องในหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อบุคคล หลักเกณฑ์การรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง หลักเกณฑ์เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันและการรายงานการกระจายการถือหุ้น หลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ ระเบียบการรู้จักและพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้า ระเบียบการจัดทำรายงานธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และระเบียบการปฏิบัติงานสำหรับธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน เป็นต้น
7. อนุมัติงบการเงินของธนาคาร (ฉบับก่อนสอบทานและฉบับก่อนตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และสาธารณะ และอนุมัติการตัดหนี้สูญเงินให้สินเชื่อตามอำนาจของคณะกรรมการบริหาร
8. ให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2557 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ และให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม - 30 มิถุนายน 2558 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
9. ติดตามการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และรับทราบรายงานการติดตาม Risk Appetite รายงานภาพรวมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ รายงานการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน รายงานการกักเงินสำรองเพื่อรองรับ Possible Impaired Loans, Current Loans และ NPL คำนานเกิน 7 ปี และรายงานความคืบหน้าของโครงการพัฒนาสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม



10. รับทราบผลการแก้ไขปัญหาลงทุนให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อรายใหญ่ประจำปี 2557 และอนุมัติแผนการแก้ไขปัญหาลงทุนให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อรายใหญ่ประจำปี 2558 เพื่อเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
11. รับทราบรายงานผลการจัดทำนโยบายสินเชื่อและหลักเกณฑ์สินเชื่อโดยสายบริหารความเสี่ยง
12. รับทราบรายงานสถานะสัญญาแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาสินเชื่อตามกฎหมายค้ำประกันและจำนองใหม่
13. ปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารเพื่อรองรับการดำเนินงานตามทิศทาง แผนธุรกิจ และกลยุทธ์ที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร
14. อนุมัติการมอบอำนาจเพิ่มเติมและปรับปรุงการมอบอำนาจเดิมของธนาคารในการดำเนินการเกี่ยวกับการทำธุรกรรมเป็นการเฉพาะเรื่อง
15. อนุมัติการปรับเปลี่ยนกรรมการในคณะกรรมการชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น และรับทราบรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
16. อนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ รวมถึงการกำหนดรายละเอียดและดำเนินการต่างๆ เกี่ยวกับหุ้นกู้ภายใต้มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
17. ให้ความเห็นชอบวงเงินการลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจฯ และวงเงินสินเชื่อที่ให้แก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติและขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย
18. ทบทวน เปลี่ยนแปลง ให้ความเห็นชอบ และอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่คู่ค้าของธนาคารตามอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
19. รับทราบการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาระบบสถาบันการเงิน 8 กองที่ธนาคารถือหน่วยลงทุน รวมทั้งอนุมัติแนวทางการเตรียมปิดกองทุนรวมและการชำระบัญชีกองทุนรวม

View 6 หน้า 191.

นายบรรยง พงษ์พานิช
ประธานกรรมการบริหาร



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินของฝ่ายบริหาร (MD&A) สำหรับงวดปี 2558 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในข้อมูลทางการเงินรวม โดยเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวม สำหรับงวดปี 2557 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงินและตลาดทุน

เศรษฐกิจไทยในปี 2558 ขยายตัวอย่างเปราะบาง โดยเผชิญความเสี่ยงจากทั้งภายในและภายนอกประเทศ โดยในไตรมาสที่ 4/2558 เศรษฐกิจไทยยังคงชะลอตัว โดยเฉพาะภาคอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์โลกที่ตกต่ำต่อเนื่อง และเศรษฐกิจโลกที่ซบเซา ส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกโดยเฉพาะสินค้าอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับปิโตรเลียม อิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงอุตสาหกรรมเกษตร ขณะที่ภาวะภัยแล้งที่ทวีความรุนแรงขึ้นได้ส่งผลกระทบต่อภาคการผลิตภาคการเกษตร โดยเฉพาะสินค้าเกษตรหลักของไทย เช่น ข้าว มันสำปะหลัง และปาล์มน้ำมัน และส่งผลกระทบต่อลูกโซ่ไปยังรายได้เกษตรกรและทำให้การบริโภคโดยรวมยังคงซบเซา อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยเริ่มได้รับปัจจัยสนับสนุนจากมาตรการภาครัฐต่างๆ เช่น มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจฐานราก มาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ มาตรการกระตุ้นภาคก่อสร้างหรือทรัพย์สิน และมาตรการลดหย่อนภาษีเพื่อกระตุ้นการจับจ่ายช่วงปลายปี ทำให้ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและภาคธุรกิจเริ่มส่งสัญญาณดีขึ้นบ้าง และอาจเป็นปัจจัยสนับสนุนให้ภาคเอกชนเริ่มจับจ่ายและลงทุนในช่วงถัดไป ทั้งนี้ ฝ่ายวิจัยของธนาคารคาดว่าเศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2558 จะขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 2.8

ในส่วนของภาวะตลาดรถยนต์ในไตรมาสที่ 4/2558 ส่งสัญญาณดีขึ้นจากปัจจัยชั่วคราว อันได้แก่การเร่งซื้อรถยนต์ใหม่ โดยเฉพาะรถยนต์นั่งที่สร้างบนพื้นฐานรถกระบะและรถยนต์นั่งอเนกประสงค์ก่อนการปรับโครงสร้างภาษีสรรพสามิตรถยนต์เพิ่มเติมตามอัตราการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ทำให้ยอดขายรถยนต์และรถยนต์เชิงพาณิชย์ในไตรมาสที่ 4/2558 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนถึงร้อยละ 5.3 และร้อยละ 17.4 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ทิศทางเศรษฐกิจที่ชะลอตัวในปี 2558 ทำให้ยอดขายรถยนต์ทั้งปี 2558 อยู่ที่ 799,594 คัน ลดลงร้อยละ 9.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ฝ่ายวิจัยของธนาคารคาดว่าจะยอดขายรถยนต์ในปี 2559 จะอยู่ที่ 760,000-780,000 คัน ลดลงประมาณร้อยละ 2.5 ถึงร้อยละ 5.0 จากยอดขายรถยนต์ในปี 2558 เนื่องจากเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปจากปัญหาภัยแล้งที่ยังคงมีอยู่และกระทบกำลังซื้อของเกษตรกร รวมทั้งจากมาตรการภาษีสรรพสามิตใหม่ที่จะทำให้ประชาชนชะลอการซื้อรถยนต์ขนาดใหญ่และรถยนต์เชิงพาณิชย์

สำหรับตลาดทุน มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันใน

ตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาด เอ็ม เอ ไอ เท่ากับ 44,302 ล้านบาท ลดลงจาก 45,466 ล้านบาทในปี 2557 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET index) ณ สิ้นปี 2558 ปิดที่ 1,288.02 จุด ลดลงร้อยละ 14.0 จาก 1,497.67 จุด ณ สิ้นปี 2557

ภาพรวมการดำเนินธุรกิจในปี 2558

• ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

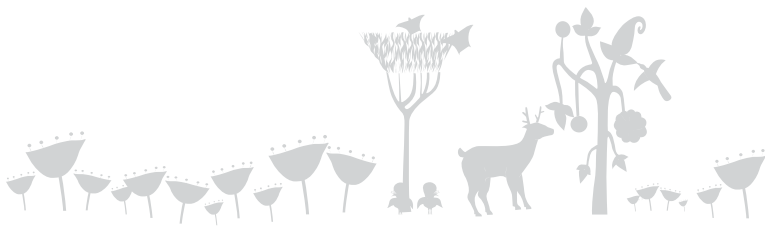
เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจที่ยังฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ในปี 2558 ธนาคารพาณิชย์โดยรวมเน้นการเติบโตแบบระมัดระวัง ส่งผลให้สินเชื่อโดยรวมของธนาคารหดตัวร้อยละ 3.6 จากสิ้นปี 2557 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์หดตัวร้อยละ 6.4 สินเชื่อธุรกิจหดตัวร้อยละ 3.8 ในขณะที่สินเชื่อบริษัทมีการขยายตัวร้อยละ 51.8

ในส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ สิ้นปี 2558 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 5.8 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.6 ณ สิ้นปี 2557 อย่างไรก็ตาม ในระหว่างปี 2558 ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีการปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ไตรมาสที่ 2/2558 ที่มีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ร้อยละ 6.9 และปรับลงมาอยู่ที่ร้อยละ 5.8 ณ สิ้นปี 2558

สำหรับปี 2558 ธนาคารได้มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ อย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี โดยมีพัฒนาการที่สำคัญๆ ดังนี้

ธนาคารได้มุ่งเน้นการพัฒนาเครือข่ายสาขาและปรับเปลี่ยนรูปแบบการให้บริการที่สาขาตลอดทั้งปี เพื่อเพิ่มศักยภาพในด้านบริการและเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย รวมถึงรองรับธุรกรรมต่างๆ ทั้งด้านเงินฝาก การลงทุน และสินเชื่อให้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้ ในปี 2558 ธนาคารได้ทยอยเปิดตัวสาขาแบบใหม่ โดยในไตรมาสที่ 4/2558 ธนาคารได้มีการเปิดสาขาแบบใหม่เพิ่มเติม ได้แก่ สาขาเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ สาขาเซ็นทรัลเฟสติวัล เชียงใหม่ สาขาศรีราชา สาขาเซ็นทรัลเฟสติวัล อีสต์วิลล์ สาขาชลบุรี สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า ปิ่นเกล้า และสาขาเมเจอร์รัชโยธิน ทั้งนี้ จากการพัฒนาเครือข่ายสาขาและปรับเปลี่ยนรูปแบบสาขาตลอดทั้งปี 2558 ซึ่งรวมถึงการปิดสาขา ควรจบ และเปิดสาขาแบบใหม่ ส่งผลให้ ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารมีสาขารวมทั้งสิ้น 65 สาขา

ในด้านผลิตภัณฑ์และบริการทางด้านสินเชื่อ เมื่อต้นปี 2558 ธนาคารได้ลงนามในสัญญาพันธมิตรกับบริษัท ซูซูกิ มอเตอร์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์รายหลัก (Captive Finance) ธนาคารได้เพิ่มบริการ KK Direct Debit บริการหักบัญชีอัตโนมัติเพื่อชำระค่าสินเชื่อที่ลูกค้ามีกับธนาคาร ธนาคารได้เพิ่มช่องทางใหม่ในการสมัครสินเชื่อรถกู้เงินด่วน (CarQuickCash) ให้กับลูกค้าผ่านช่องทางออนไลน์



(www.silkspan.com) เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับผู้ใช้บริการ ธนาคารยังได้ทำการพัฒนาแอปพลิเคชัน KK Auto อย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นช่องทางให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ผ่านสมาร์ตโฟนได้อย่างง่ายดาย นอกจากนี้ ในไตรมาสที่ 3/2558 ธนาคารได้มีการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อ Lombard ซึ่งเป็นสินเชื่อหมุนเวียนนอกประสงค์สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ ซึ่งใช้ทรัพย์สินทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกันโดยผลิตภัณฑ์ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี

ในด้านผลิตภัณฑ์เงินฝากและการลงทุน ธนาคารได้ขยายช่องทางการให้บริการเงินฝากกับโปรเซสเซีย สำหรับบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน โดยไม่ต้องแสดงสมุดบัญชี ผ่านที่ทำการโปรเซสเซียทั่วประเทศ มีการให้บริการใหม่ผ่าน KK Smart Investment Service ซึ่งเป็นบริการหักบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุนแบบอัตโนมัติในกองทุนรวม และมีการจัดทำ Viral Clip เรื่อง "The Dog" และ "The Dream" เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ทางด้านเงินฝากและด้านการลงทุนซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี

ในส่วนของเงินกู้ยืม ในปี 2558 ธนาคารออกหุ้นกู้รวมทั้งสิ้น 77,043 ล้านบาท โดยเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 จำนวน 3,000 ล้านบาท

ด้านธุรกิจบริหารหนี้ สำหรับปี 2558 ธนาคารขายทรัพย์สินการ ขายได้จำนวน 1,597 ล้านบาท และมีกำไรจากการขายทรัพย์สินการ ขายจำนวน 844 ล้านบาท ในขณะที่ธุรกิจตลาดเงินสามารถทำ รายได้จำนวน 190 ล้านบาทในปี 2558

• ธุรกิจตลาดทุน

สำหรับปี 2558 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาด เอ็ม เอ ไอ เท่ากับ 44,302 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจาก 45,466 ล้านบาทในปี 2557 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ เคลื่อนไหวในทิศทางขาลง และนักลงทุนต่างชาติขายสุทธิ 1.56 แสนล้านบาท โดยตลาดมีความกังวลเกี่ยวกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของกลุ่มประเทศที่พัฒนาแล้ว การปรับตัวลงอย่างรุนแรง

ของตลาดหุ้นจีน ผลกระทบจากราคาน้ำมันที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง และการขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐในเดือนธันวาคม ประกอบกับปัจจัยภายในประเทศ ได้แก่ หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ปริมาณการส่งออกในระดับต่ำ ผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนที่ต่ำกว่าประมาณการ โดยเฉพาะบริษัทในกลุ่มพลังงาน และปิโตรเคมี รวมทั้งมูลค่าใบอนุญาตใช้คลื่นความถี่สำหรับธุรกิจโทรคมนาคมที่สูงเกินคาด จึงส่งผลลบต่อโครงสร้างอุตสาหกรรม

บล.ภัทร และ บล.เคเคเทรต มีส่วนแบ่งการตลาดสำหรับการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ที่ร้อยละ 4.69 และร้อยละ 0.81 ตามลำดับ หากพิจารณาส่วนแบ่งการตลาดรวม จะเห็นว่าเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.03 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 5.50 ในปี 2558 ซึ่งเป็นอันดับที่ 4 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 36 แห่ง อันเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนการซื้อขายของนักลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าหลักของ บล.ภัทร สำหรับธุรกิจการลงทุนของธุรกิจตลาดทุนเมื่อรวมผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย มีรายได้จำนวน 1,056 ล้านบาท

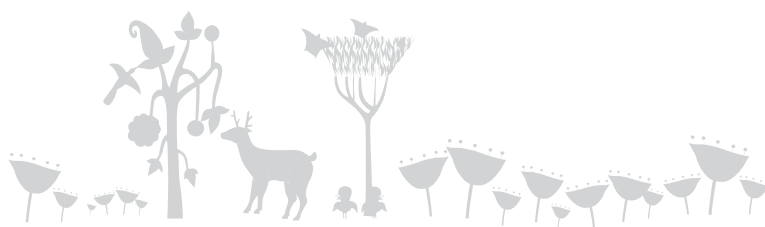
การเปลี่ยนแปลงในงบการเงิน

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 เรื่องงบการเงินรวม ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป มีผลให้ธนาคารต้องนำงบการเงินของบริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้เช่าและให้บริการอาคารสำนักงาน ซึ่งธนาคารได้รับทุนสามัญมาจากการแปลงหนี้เป็นทุนตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้โดยธนาคารถือหุ้นในบริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ที่ร้อยละ 80.58 มาจัดทำงบการเงินรวม โดยก่อนหน้านี้ การไม่จัดทำงบการเงินรวมเป็นไปตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 27/2550 เรื่อง การผ่อนผันการบังคับใช้มาตรฐานการบัญชี "ฉบับที่ 27 เรื่องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ" และ "ฉบับที่ 28 เรื่องเงินลงทุนในบริษัทร่วม" สำหรับสถาบันการเงิน

ผลการดำเนินงานรวมของธนาคารและบริษัทย่อย

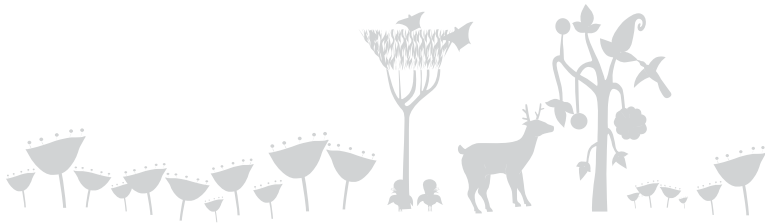
(หน่วย: ร้อยละ)

| อัตราส่วนต่างๆ | ไตรมาสที่ 4/2557 | ปี 2557 | ไตรมาสที่ 1/2558 | ไตรมาสที่ 2/2558 | ไตรมาสที่ 3/2558 | ไตรมาสที่ 4/2558 | ปี 2558 |
|--|------------------|---------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------|
| อัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ | (1.6) | (3.1) | (1.8) | (3.0) | 0.6 | 0.6 | (3.6) |
| หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคาร) | 5.6 | 5.6 | 6.5 | 6.9 | 6.6 | 5.8 | 5.8 |
| อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รวม | 80.5 | 80.5 | 74.0 | 72.6 | 79.8 | 91.9 | 91.9 |
| อัตราส่วนสำรองต่อสำรองตามเกณฑ์ | 156.5 | 156.5 | 150.2 | 143.4 | 154.8 | 160.1 | 160.1 |



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

| สำหรับงวดปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม (พันบาท) | ข้อมูลทางการเงินรวม | | เปลี่ยนแปลง | |
|--|---------------------|------------------------|-------------|---------|
| | 2558 | 2557 (ปรับปรุงใหม่) | จำนวนเงิน | ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ย | 14,776,371 | 15,929,333 | (1,152,962) | (7.2) |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 5,327,821 | 7,015,905 | (1,688,084) | (24.1) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 9,448,550 | 8,913,428 | 535,122 | 6.0 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 3,933,960 | 3,863,201 | 70,759 | 1.8 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 462,599 | 410,828 | 51,771 | 12.6 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 3,471,361 | 3,452,373 | 18,988 | 0.5 |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 877,447 | 573,726 | 303,721 | 52.9 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 335,750 | 261,450 | 74,300 | 28.4 |
| รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร | 321,246 | 278,332 | 42,914 | 15.4 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 602,610 | 432,828 | 169,782 | 39.2 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 15,056,964 | 13,912,137 | 1,144,827 | 8.2 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 4,287,291 | 3,821,452 | 465,839 | 12.2 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 23,245 | 22,770 | 475 | 2.1 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 974,765 | 1,040,502 | (65,737) | (6.3) |
| ค่าภาษีอากร | 307,881 | 321,663 | (13,782) | (4.3) |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ) | 423,932 | (249,115) | 673,047 | (270.2) |
| ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย | 380,722 | 1,279,467 | (898,745) | (70.2) |
| อื่นๆ | 1,424,030 | 1,313,222 | 110,808 | 8.4 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | 7,821,866 | 7,549,961 | 271,905 | 3.6 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | 3,207,974 | 3,198,843 | 9,131 | 0.3 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 4,027,124 | 3,163,333 | 863,791 | 27.3 |
| ภาษีเงินได้ | 601,573 | 384,364 | 217,209 | 56.5 |
| กำไรสุทธิ | 3,425,551 | 2,778,969 | 646,582 | 23.3 |
| การแบ่งปันกำไรสุทธิ | | | | |
| ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ | 3,317,102 | 2,733,681 | 583,421 | 21.3 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 108,449 | 45,288 | 63,161 | 139.5 |
| การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม | | | | |
| ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ | 3,118,956 | 2,877,666 | 241,290 | 8.4 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 109,351 | 49,227 | 60,124 | 122.1 |
| กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ | | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) | 3.92 | 3.25 | 0.67 | 20.6 |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท) | 3.92 | 3.24 | 0.68 | 21.0 |



ผลการดำเนินงานในปี 2558 เปรียบเทียบกับปี 2557

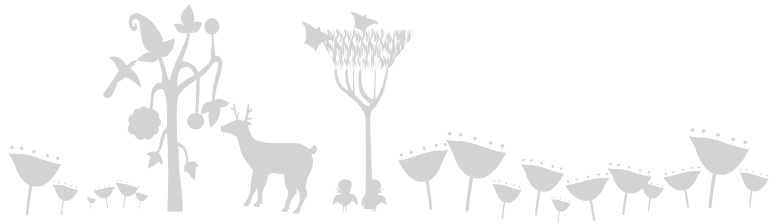
ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ไม่รวมผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 3,317 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.3 โดยกำไรสุทธิจำนวนนี้เป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุน ซึ่งดำเนินการโดยทุนภัทรและบริษัทย่อย ได้แก่ บล.ภัทร บล.เคเคเทรต และ บลจ.ภัทร จำนวน 1,010 ล้านบาท หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 3,119 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 โดยกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวนนี้เป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 865 ล้านบาท ทั้งนี้ กำไรเบ็ดเสร็จรวมได้รวมผลจากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขายอันเป็นผลจากความผันผวนของตลาดทุน

รายได้ดอกเบี้ย จำนวน 14,776 ล้านบาท ลดลง 1,153 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 จากปี 2557 โดยหลักมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ปรับตัวลดลงร้อยละ 8.6 จากการหดตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จาก 124,252 ล้านบาทในปี 2557 เป็น 116,246 ล้านบาทในปี 2558 และจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ลดลงร้อยละ 48.7 ซึ่งเป็นไปตามภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลงและการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

| งวดปีสิ้นสุดวันที่ | งบการเงินรวม | | เปลี่ยนแปลง | |
|--------------------------------|--------------|------------|-------------|--------|
| | 31 ธ.ค. 58 | 31 ธ.ค. 57 | ล้านบาท | ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ย | 14,776 | 15,929 | (1,153) | (7.2) |
| เงินให้สินเชื่อ | 4,619 | 4,700 | (81) | (1.7) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 135 | 263 | (128) | (48.7) |
| เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 8,910 | 9,744 | (834) | (8.6) |
| เงินลงทุน | 579 | 617 | (38) | (6.2) |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | 534 | 606 | (72) | (11.8) |

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 5,328 ล้านบาท ลดลง 1,688 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.1 จากปี 2557 โดยอัตราดอกเบี้ยจ่ายในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 3.0 ลดลงจากร้อยละ 3.7 ในปี 2557 อันเป็นผลมาจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากร้อยละ 2.0 ณ สิ้นปี 2557 เป็นร้อยละ 1.75 และสิ้นสุดที่ร้อยละ 1.5 ณ สิ้นปี 2558 และจากอัตราดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากที่ลดลงตามภาวะตลาด การปรับโครงสร้างเงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคารที่ได้ทำอย่างต่อเนื่อง รวมถึงปริมาณเงินรับฝากที่ลดลงซึ่งสอดคล้องกับการหดตัวของสินเชื่อในปีที่ผ่านมา

| งวดปีสิ้นสุดวันที่ | งบการเงินรวม | | เปลี่ยนแปลง | |
|--------------------------------|--------------|------------|-------------|--------|
| | 31 ธ.ค. 58 | 31 ธ.ค. 57 | ล้านบาท | ร้อยละ |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 5,328 | 7,016 | (1,688) | (24.1) |
| เงินรับฝาก | 3,062 | 4,515 | (1,453) | (32.2) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 94 | 96 | (2) | (2.1) |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 1,328 | 1,461 | (132) | (9.1) |
| ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน | 3 | 3 | 0 | 0.6 |
| เงินนำส่ง FIDF และ DPA | 779 | 881 | (102) | (11.6) |
| อื่นๆ | 62 | 61 | 1 | 1.6 |



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 9,449 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 8,913 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 แม้สินเชื่อรวมจะหดตัว ทั้งนี้ โดยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเป็นร้อยละ 4.5 ในปี 2558 จากร้อยละ 3.9 ในปี 2557 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อลดลงเล็กน้อยจากปี 2557 จากร้อยละ 7.6 เป็นร้อยละ 7.5 โดยเป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อบริษัทและสินเชื่อ Lombard ที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าสินเชื่อประเภทอื่นของธนาคาร

(หน่วย: ร้อยละ)

| (ร้อยละ) | ไตรมาสที่ 4/2557 | ปี 2557 | ไตรมาสที่ 1/2558 | ไตรมาสที่ 2/2558 | ไตรมาสที่ 3/2558 | ไตรมาสที่ 4/2558 | ปี 2558 |
|------------------------------------|---------------------|------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------|
| อัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อ | 7.6 | 7.6 | 7.3 | 7.3 | 7.7 | 7.8 | 7.5 |
| อัตราดอกเบี้ยจ่าย | 3.4 | 3.7 | 3.3 | 3.1 | 2.9 | 2.7 | 3.0 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย | 4.2 | 3.9 | 4.0 | 4.2 | 4.9 | 5.1 | 4.5 |

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 3,471 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 จากปี 2557 โดยธุรกิจตลาดทุนมีรายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกิจการจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นเป็น 255 ล้านบาทในปี 2558 จาก 134 ล้านบาทในปี 2557 รายได้จากที่ปรึกษาทางการเงินและรายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จำนวน 239 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 34.1 รายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 1,639 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.0 ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดที่ลดลง ในส่วนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธนาคารมีรายรับจากค่านายหน้าขายประกันจำนวน 891 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 866 ล้านบาทในปี 2557

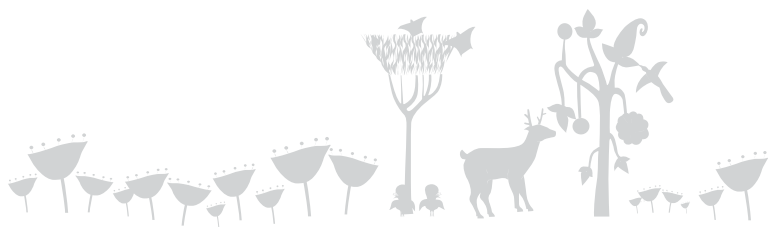
รายได้จากการดำเนินงาน จำนวน 15,057 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 จากปี 2557 โดยหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 ดังที่กล่าวข้างต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 336 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 261 ล้านบาทในปี 2557 และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศโดยส่วนใหญ่มาจากธุรกิจตลาดทุนจำนวน 877 ล้านบาท ในปี 2558 เพิ่มขึ้นจาก 574 ล้านบาทในปี 2557

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 7,822 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากปี 2557 โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานประกอบไปด้วยผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งในปี 2558 มีจำนวน 381 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลขาดทุนจำนวน 1,279 ล้านบาทในปี 2557 โดยเป็นผลขาดทุนจากการขายรถยนต์จำนวน 1,225 ล้านบาท ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับผลขาดทุนจากการขายรถยนต์จำนวน 2,047 ล้านบาทในปีก่อน โดยหลักมาจากผลขาดทุนต่อต้นทุนทรัพย์สินที่ลดลง และมีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 844 ล้านบาท

หากไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2558 เท่ากับ 7,017 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.6 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 6,520 ล้านบาทในปี 2557 โดยหลักมาจากค่าใช้จ่ายผันแปรเกี่ยวกับพนักงาน ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายต่อรายได้สุทธิ) ในปี 2558 เท่ากับร้อยละ 47.8 ลดลงจากร้อยละ 51.6 ในปี 2557 อันเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงาน

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 3,208 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 3,199 ล้านบาทในปี 2557 ทั้งนี้ ธนาคารได้ทำการตั้งสำรองทั่วไป (General Provision) ในไตรมาสที่ 3/2558 จำนวน 600 ล้านบาท และในไตรมาสที่ 4/2558 ธนาคารได้ตั้งสำรองทั่วไปเพิ่มเติมอีกจำนวน 400 ล้านบาท เพื่อเป็นการรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ณ สิ้นปี 2558 ยอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวน 9,546 ล้านบาท



โดยมีสำรองทั่วไปทั้งสิ้น 2,850 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนสำรองทั้งสิ้นต่อสำรองตามเกณฑ์เท่ากับร้อยละ 160.1 เปรียบเทียบกับร้อยละ 156.5 ณ สิ้นปี 2557 และมีอัตราส่วนสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากับร้อยละ 91.9 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 80.5 ณ สิ้นปี 2557

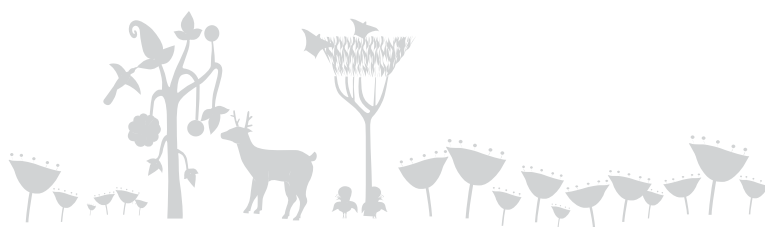
ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน 602 ล้านบาท กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลด เท่ากับ 3.92 บาทต่อหุ้น

| อัตราส่วนรายปี | ไตรมาสที่ 4/2557 (ปรับปรุงใหม่) | ปี 2557 (ปรับปรุงใหม่) | ไตรมาสที่ 1/2558 | ไตรมาสที่ 2/2558 | ไตรมาสที่ 3/2558 | ไตรมาสที่ 4/2558 | ปี 2558 |
|--|---------------------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------|
| กำไรสุทธิ (ล้านบาท) | 514 | 2,734 | 664 | 749 | 923 | 980 | 3,317 |
| อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ) | 5.6 | 7.6 | 7.2 | 8.1 | 10.0 | 10.5 | 8.9 |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ) | 5.6 | 7.7 | 7.2 | 8.0 | 10.0 | 10.6 | 9.0 |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม เฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ) | 0.8 | 1.1 | 1.1 | 1.2 | 1.5 | 1.7 | 1.4 |
| กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท) | 149 | 2,878 | 697 | 664 | 734 | 1,024 | 3,119 |
| อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ) | 1.6 | 8.0 | 7.5 | 7.1 | 8.0 | 10.9 | 8.4 |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ) | 1.6 | 8.1 | 7.6 | 7.1 | 7.9 | 11.1 | 8.5 |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม เฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ) | 0.2 | 1.2 | 1.2 | 1.1 | 1.2 | 1.7 | 1.3 |

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

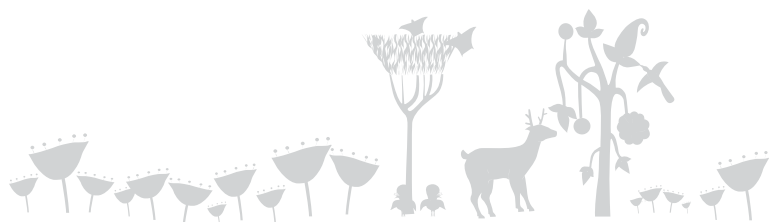
ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน. 21/2552 เรื่องหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน. 22/2552 เรื่องหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน. 23/2552 เรื่องหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง ได้กำหนดให้อายุของ โครงการมีระยะเวลาสิ้นสุดไม่เกินวันที่ 31 สิงหาคม 2558 จึงส่งผลให้ กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอริ์ พร็อพเพอร์ตี้ 1 กองทุนรวมเอเชีย รีคอปเวอริ์ พร็อพเพอร์ตี้ 3 กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอริ์ 1 ถึง 3 กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์ กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุน รวมแถมมาแคปปิตอล ซึ่งธนาคารถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวต้องดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามที่กล่าว ข้างต้น และกำลังอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 236,144 ล้านบาท ลดลง 5,008 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 จาก ณ สิ้นปี 2557 โดยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ (หักรายได้รอดตัดบัญชี) มีจำนวน 177,966 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.6 จาก ณ



สิ้นปี 2557 ที่มีจำนวน 184,637 ล้านบาท โดยหลักเป็นผลจากการหดตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิลดลงร้อยละ 30.7 โดยหลักเป็นผลจากเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจของธนาคาร รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.9 ตามการบริหารสภาพคล่องให้เหมาะสมกับภาวะตลาดและอัตราดอกเบี้ย ในส่วนทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวน 4,598 ล้านบาท

| สินทรัพย์ (พันบาท) | ข้อมูลทางการเงินรวม | | เปลี่ยนแปลง | |
|---|---------------------|------------------------------|--------------------|--------------|
| | 31 ธ.ค. 58 | 31 ธ.ค. 57 (ปรับปรุงใหม่) | จำนวนเงิน | ร้อยละ |
| เงินสด | 1,032,052 | 1,301,090 | (269,038) | (20.7) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 9,801,161 | 7,007,184 | 2,793,977 | 39.9 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 1,756,965 | 1,112,589 | 644,376 | 57.9 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 20,290,440 | 29,288,651 | (8,998,211) | (30.7) |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ | 2,898,694 | 3,302,756 | (404,062) | (12.2) |
| เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ | 843,476 | 423,468 | 420,008 | 99.2 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 196,329,407 | 203,930,591 | (7,601,184) | (3.7) |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 284,815 | 519,094 | (234,279) | (45.1) |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 936,587 | 1,140,564 | (203,977) | (17.9) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 197,550,809 | 205,590,249 | (8,039,440) | (3.9) |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | (18,648,635) | (19,812,267) | 1,163,632 | (5.9) |
| หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ | (9,539,335) | (8,311,167) | (1,228,168) | 14.8 |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (6,413) | (9,963) | 3,550 | (35.6) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 169,356,426 | 177,456,852 | (8,100,426) | (4.6) |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 4,598,378 | 3,667,347 | 931,031 | 25.4 |
| ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ | 1,892,262 | 1,445,312 | 446,950 | 30.9 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | 684,964 | 541,135 | 143,829 | 26.6 |
| ค่าความนิยม | 3,066,035 | 3,066,035 | 0 | 0.0 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 1,444,770 | 945,037 | 499,733 | 52.9 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | 1,030,855 | 2,568,087 | (1,537,232) | (59.9) |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 14,463,306 | 7,323,457 | 7,139,849 | 97.5 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 2,984,456 | 1,703,727 | 1,280,729 | 75.2 |
| รวมสินทรัพย์ | 236,144,240 | 241,152,727 | (5,008,487) | (2.1) |

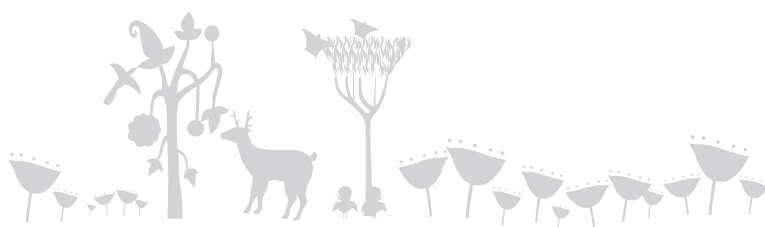


หนี้สินรวม มีจำนวน 197,988 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.1 จาก ณ สิ้นปี 2557 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 104,327 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 21.1 ประกอบด้วยเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาร้อยละ 49.3 และเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ สัดส่วนร้อยละ 50.7 ของเงินรับฝากทั้งหมด เปรียบเทียบกับสัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ณ สิ้นปี 2557 ที่ร้อยละ 47.7

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 61,085 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.8 ประกอบด้วยหุ้นกู้จำนวน 60,828 ล้านบาท โดยในปี 2558 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้รวมทั้งสิ้นมูลค่า 77,043 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นกู้ระยะสั้น 71,543 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะยาว 5,500 ล้านบาท โดยเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 จำนวน 3,000 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 107.6 เปรียบเทียบกับร้อยละ 105.5 ณ สิ้นปี 2557

| หนี้สิน (พันบาท) | ข้อมูลทางการเงินรวม | | เปลี่ยนแปลง | |
|---|---------------------|------------------------------|--------------------|--------------|
| | 31 ธ.ค. 58 | 31 ธ.ค. 57 (ปรับปรุงใหม่) | จำนวนเงิน | ร้อยละ |
| เงินรับฝาก | 104,326,899 | 132,297,166 | (27,970,267) | (21.1) |
| กระแสรายวัน | 349,549 | 242,971 | 106,578 | 43.9 |
| ออมทรัพย์ | 52,524,864 | 62,850,117 | (10,325,253) | (16.4) |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 50,802,178 | 68,516,850 | (17,714,673) | (25.9) |
| บัตรเงินฝาก | 650,308 | 687,228 | (36,920) | (5.4) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 9,209,441 | 9,795,069 | (585,628) | (6.0) |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 388,583 | 315,538 | 73,045 | 23.1 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 2,583,953 | 1,456,721 | 1,127,232 | 77.4 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 61,084,916 | 42,771,534 | 18,313,382 | 42.8 |
| หุ้นกู้ | 60,827,838 | 42,514,456 | 18,313,381 | 43.1 |
| ตัวแลกเงิน | 257,078 | 257,078 | 0 | 0.0 |
| ประมาณการหนี้สิน | 441,873 | 402,144 | 39,729 | 9.9 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 108,789 | 81,628 | 27,161 | 33.3 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | 1,097,742 | 1,070,437 | 27,305 | 2.6 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 9,816,958 | 7,175,549 | 2,641,409 | 36.8 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 721,953 | 859,397 | (137,444) | (16.0) |
| เจ้าหนี้อื่น | 1,861,756 | 1,810,718 | 51,038 | 2.8 |
| เจ้าหนี้กรมบังคับคดี | 575,380 | 575,380 | 0 | 0.0 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย | 695,815 | 271,810 | 424,005 | 156.0 |
| หนี้สินอื่น | 5,074,226 | 5,358,511 | (284,285) | (5.3) |
| รวมหนี้สิน | 197,988,284 | 204,241,602 | (6,253,318) | (3.1) |



ส่วนของผู้อื้อหนี้ จำนวน 38,156 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จาก ณ สิ้นปี 2557 โดยมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเท่ากับ 8,468 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 จากการใช้สิทธิ ESOP-W2 ในระหว่างปี และส่วนเกินมูลค่าหุ้นเท่ากับ 9,356 ล้านบาท กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวน 18,346 ล้านบาท

เงินปันผล ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2557 ส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 1.35 บาท เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2558 และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม - 30 มิถุนายน 2558 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2558

อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) คำนวณตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรถึงครึ่งปีแรกของปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 16.54 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 14.57 แต่หากรวมกำไรถึงสิ้นปี 2558 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเท่ากับร้อยละ 17.95 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 15.98

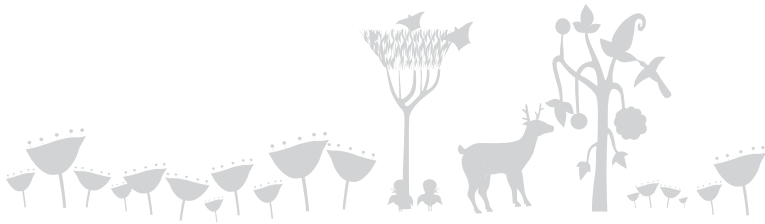
การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

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

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

สินเชื่อบริษัทธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท และสินเชื่อจากการบริหารหนี้ ดังนี้

| สินเชื่อ | 31 ธ.ค. 2558 | | 31 ธ.ค. 2557 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|-------------------------------------|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| สินเชื่อรายย่อย | 120,696 | 67.8 | 129,520 | 70.1 | (6.8) |
| สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ | 116,246 | 65.3 | 124,252 | 67.3 | (6.4) |
| สินเชื่อบุคคล | 2,068 | 1.2 | 3,232 | 1.8 | (36.0) |
| สินเชื่อ Micro SMEs | 1,434 | 0.8 | 1,666 | 0.9 | (13.9) |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 948 | 0.5 | 370 | 0.2 | 156.0 |
| สินเชื่อธุรกิจ | 46,263 | 26.0 | 48,103 | 26.1 | (3.8) |
| สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ | 24,719 | 13.9 | 27,216 | 14.7 | (9.2) |
| สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี | 21,544 | 12.1 | 20,887 | 11.3 | 3.1 |
| สินเชื่อบริษัท | 8,774 | 4.9 | 5,780 | 3.1 | 51.8 |
| สินเชื่อสายบริหารหนี้ | 694 | 0.4 | 715 | 0.4 | (3.0) |
| สินเชื่อ Lombard | 1,255 | 0.7 | 0 | 0.0 | N/A |
| สินเชื่ออื่น | 285 | 0.2 | 519 | 0.3 | (45.1) |
| รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | 177,966 | 100.0 | 184,637 | 100.0 | (3.6) |



- สินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อรายย่อยมีจำนวน 120,696 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.8 จาก ณ สิ้นปี 2557 สินเชื่อรายย่อยประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มีมูลค่า 116,246 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 6.4 จาก ณ สิ้นปี 2557 สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ และรถยนต์ใช้แล้วที่อนุมัติใหม่สำหรับปี 2558 มีจำนวน 37,539 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 จากปี 2557 โดยสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 54:46

ยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภททั้งปี 2558 มีจำนวนทั้งสิ้น 799,594 คัน ลดลงร้อยละ 9.3 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์สำหรับปี 2558 เท่ากับร้อยละ 4.2 เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2557 ที่มีอัตราส่วนร้อยละ 3.9

- สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจมีจำนวน 46,263 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 3.8 จาก ณ สิ้นปี 2557 สินเชื่อธุรกิจประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อธุรกิจ SME โดยมีรายละเอียดดังนี้

- สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ มีจำนวน 24,719 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 9.2 จาก ณ สิ้นปี 2557 โดยมีระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 15.6 ณ สิ้นปี 2557 เป็นร้อยละ 19.7 ณ สิ้นปี 2558 โดยระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงอย่างต่อเนื่องจาก ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2558 เป็นต้นมาจากร้อยละ 21.3 ลดลงเป็นร้อยละ 19.7 ณ สิ้นปี 2558
- สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี มีจำนวน 21,544 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จาก ณ สิ้นปี 2557 สินเชื่อธุรกิจ SME ประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรม สินเชื่อธุรกิจฟลอร์แพลน สินเชื่อธุรกิจขนส่ง สินเชื่อธุรกิจอุตสาหกรรม และสินเชื่อธุรกิจเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง ณ สิ้นปี 2558 มีระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ที่ร้อยละ 6.5 ของยอดสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.1 ณ สิ้นปี 2557 โดยระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่เพิ่มขึ้นมาจากสินเชื่อธุรกิจฟลอร์แพลนเป็นหลัก

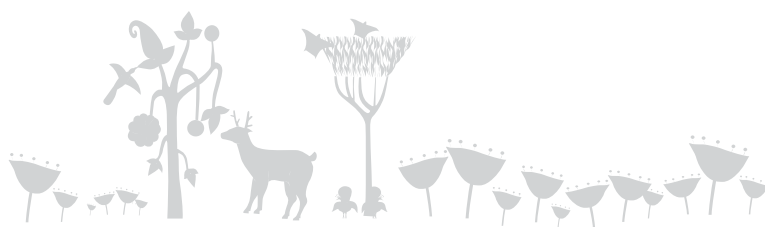
- สินเชื่อบริษัท

สินเชื่อบริษัทมีจำนวน 8,774 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 51.8 จาก ณ สิ้นปี 2557 สินเชื่อบริษัทประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ และสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานวานิชธนกิจ และตลาดทุนของ บล.ภัทร

- สินเชื่อสายบริหารหนี้

สินเชื่อสายบริหารหนี้ประกอบด้วยเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีจำนวน 694 ล้านบาท

นอกจากนี้ ในปี 2558 ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ซึ่งได้แก่ สินเชื่อ Lombard ซึ่งเป็นสินเชื่อหมุนเวียนนอกประสงค์สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้ทรัพย์สินทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน โดย ณ สิ้นปี 2558 สินเชื่อ Lombard มีจำนวน 1,255 ล้านบาท

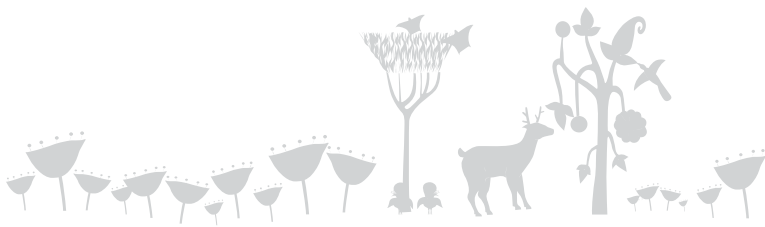


ตารางแสดงหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

| ประเภทของสินเชื่อ | 31 ธ.ค. 2558 | | | 31 ธ.ค. 2557 | | |
|-------------------------------|------------------------|---------------------|-----------------------|------------------------|---------------------|-----------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | ร้อยละของ สินเชื่อ | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | ร้อยละของ สินเชื่อ |
| สินเชื่อรายย่อย | 3,438 | 33.0 | 2.8 | 4,335 | 41.9 | 3.3 |
| สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ | 2,847 | 27.4 | 2.4 | 3,614 | 34.9 | 2.9 |
| สินเชื่อบุคคล | 131 | 1.3 | 6.3 | 290 | 2.8 | 9.0 |
| สินเชื่อ Micro SMEs | 372 | 3.6 | 26.0 | 271 | 2.6 | 16.3 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 88 | 0.8 | 9.3 | 159 | 1.5 | 42.9 |
| สินเชื่อธุรกิจ | 6,269 | 60.2 | 13.5 | 5,295 | 51.2 | 11.0 |
| สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ | 4,862 | 46.7 | 19.7 | 4,236 | 40.9 | 15.6 |
| สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี | 1,406 | 13.5 | 6.5 | 1,059 | 10.2 | 5.1 |
| สินเชื่อบริษัท | 0 | 0.0 | 0.0 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| สินเชื่อสายบริหารหนี้ | 694 | 6.7 | 100.0 | 715 | 6.9 | 100.0 |
| สินเชื่อ Lombard | 0 | 0.0 | 0.0 | 0 | 0.0 | 0.0 |
| สินเชื่ออื่น | 7 | 0.1 | 2.5 | 7 | 0.1 | 1.4 |
| รวม | 10,408 | 100.0 | 5.8 | 10,352 | 100.0 | 5.6 |

ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 10,408 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.8 ของสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจาก 10,352 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2557 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการติดตามอย่างใกล้ชิด โดยสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 15.6 ณ สิ้นปี 2557 เป็นร้อยละ 21.3 ในไตรมาสที่ 2/2558 และปรับลดลงเป็นร้อยละ 19.7 ณ สิ้นปี 2558

ในส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ปรับลดลง 768 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี 2557 โดยสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ปรับลดลงมาอยู่ที่ ร้อยละ 2.4 จากร้อยละ 2.9 ณ สิ้นปี 2557 จากมาตรการและการพัฒนากระบวนการภายในอย่างต่อเนื่อง



ธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจตลาดทุนประกอบด้วยธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการลงทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บล.ภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Private Wealth Management ซึ่งสำหรับลูกค้ากลุ่มนี้ บริษัทได้ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนอีกด้วย สำหรับปี 2558 บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาด¹ ร้อยละ 4.69 เป็นอันดับที่ 5 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 36 แห่ง และ บล.ภัทร มีรายได้ค่านายหน้าจำนวน 1,361 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 1,066 ล้านบาท รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์จำนวน 87 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าอื่นรวมจำนวน 208 ล้านบาท

บล.เคเคเทรต ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าบุคคลรายย่อย มีส่วนแบ่งการตลาด¹ ในปี 2558 ร้อยละ 0.81 เป็นอันดับที่ 32 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 36 แห่ง โดย บล.เคเคเทรต มีรายได้ค่านายหน้าจำนวน 348 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 315 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์จำนวน 33 ล้านบาท

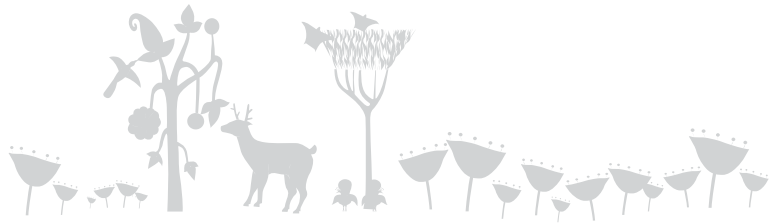
- ธุรกิจวานิชธนกิจ

บล.ภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจโดยให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ในปี 2558 บล.ภัทร มีรายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจรวมจำนวน 242 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 190 ล้านบาท และรายได้การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จำนวน 52 ล้านบาท

- ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนของบริษัทอยู่ภายใต้การดำเนินงานของ 3 หน่วยงานหลัก โดยทุนภัทรจะเป็นผู้ประกอบธุรกิจการลงทุนโดยตรงภายใต้การดูแลของฝ่ายลงทุน (Direct Investment) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว ในขณะที่ บล.ภัทร ดูแลการลงทุนระยะสั้นผ่าน 2 หน่วยงาน คือ 1) ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Equity and Derivatives Trading) เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภททุน (Equity) และ กึ่งทุน (Equity-Linked Securities) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ตลาดอนุพันธ์ เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี และเน้นกลยุทธ์ด้านการหำกำไรส่วนต่าง (Arbitrage) รวมถึงการเป็นผู้ออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Financial Products) เช่น หุ้นกู้ อนุพันธ์ และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น และ 2) ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ (Hedge Fund) เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนและตราสารอนุพันธ์ระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์การลงทุนที่มีผลตอบแทนไม่ผันแปรกับทิศทางตลาด (Market Neutral) และอาศัยการลงทุนอย่างมีระบบ (Systematic) ประกอบกับการประมวลข้อมูลเชิงสถิติเป็นเครื่องมือช่วยในการลงทุน

¹ รวมตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท / Proprietary Trading)



สำหรับปี 2558 ฝ่ายลงทุน ซึ่งมุ่งเน้นการลงทุนระยะยาวโดยใช้แนวทางการลงทุนที่เน้นมูลค่าพื้นฐานของบริษัทเป็นสำคัญ มีผลขาดทุนจากการลงทุนโดยรวมขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 88 ล้านบาท เนื่องจากการปรับตัวลดลงของตลาดโดยรวมจากปัจจัยที่ได้กล่าวข้างต้น ส่วนธุรกิจเฮดจ์ฟันด์มีรายได้จำนวน 315 ล้านบาท² และฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถทำรายได้จำนวน 679 ล้านบาท³ และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่อง ทำให้ในปี 2558 ทุนภัทรและบริษัทย่อยมีรายได้รวมจากธุรกิจการลงทุนจำนวน 1,056 ล้านบาท

- ธุรกิจจัดการลงทุน

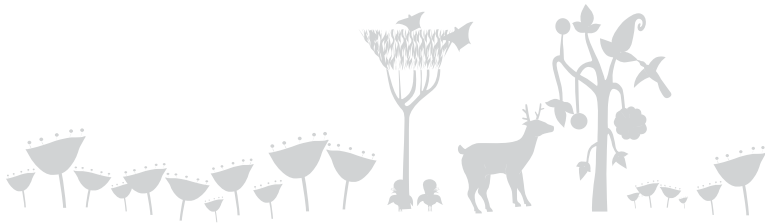
บลจ.ภัทร ให้บริการธุรกิจจัดการกองทุนทุกประเภทภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวมและใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปหรือลูกค้าองค์กร นิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวม หรือกองทุนส่วนบุคคล ในปี 2558 บลจ.ภัทร

ได้จัดตั้งกองทุนใหม่ 3 กองทุน เพื่อเพิ่มทางเลือกให้แก่นักลงทุน ได้แก่ กองทุนเปิดภัทร แอปโซลูทรีเทิร์น กองทุนเปิดภัทร แอ็กทิฟฟิکشอินคัม และกองทุนเปิดภัทร โกลบอล นิว เพอร์สเปกทีฟ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บลจ.ภัทร มีทรัพย์สินภายใต้การจัดการของกองทุนเป็นจำนวน 35,296 ล้านบาท มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารรวม 26 กองทุน แบ่งเป็นกองทุนรวม (Mutual Fund) 23 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 3 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 0.87 สำหรับปี 2558 บลจ.ภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนรวมจำนวน 149 ล้านบาท

สำหรับกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 9,964 ล้านบาท โดยการเติบโตของธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลนี้ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการเปิดตัวกองทุนชนิดใหม่ภายใต้ชื่อ Absolute Return Fund ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากกลุ่มลูกค้า Private Wealth Management ทั้งนี้ บลจ.ภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 109 ล้านบาท

² นอกเหนือจากรายได้จากการลงทุนข้างต้น ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีผลกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนและรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนเพิ่มเติมรวมเป็นจำนวน 46 ล้านบาท และมีต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงจำนวน 37 ล้านบาท โดยสรุป ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีรายได้รวมหลังหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงจำนวน 324 ล้านบาท

³ รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีผลกำไร 585 ล้านบาท



อันดับความน่าเชื่อถือ

จากการจัดอันดับเครดิตโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ล่าสุดเมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2558 บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ได้ยืนยันอันดับเครดิตองค์กรและตราสารหนี้ของธนาคารคงเดิมที่ระดับ “A-” พร้อมทั้งกำหนดอันดับเครดิตหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันที่ระดับ “A-” และหุ้นกู้ด้อยสิทธิค้ำประกัน Tier 2 ที่ระดับ “BBB” โดยมีแนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่” หรือ “Stable”

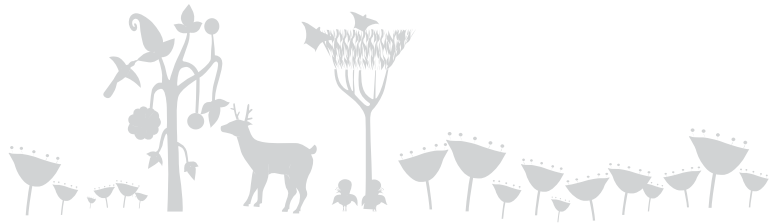
ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด มีรายละเอียดดังนี้

| | 24 มีนาคม 2557 * | 28 ตุลาคม 2557 ** | 31 มีนาคม 2558 * | 26 พฤศจิกายน 2558 ** |
|---|---------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|
| อันดับเครดิตองค์กร | A- | A- | A- | A- |
| อันดับเครดิตตราสารหนี้ | | | | |
| KK154A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,700 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2558 | A- | A- | A- | - |
| KK157A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 754 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2558 | A- | A- | A- | - |
| KK164A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 600 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2559 | A- | A- | A- | A- |
| KK165A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 3,500 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2559 | A- | A- | A- | A- |
| KK168A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,500 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2559 | A- | A- | A- | A- |
| KK168B: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2559 | - | A- | A- | A- |
| KK16DA: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 975 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2559 | A- | A- | A- | A- |
| KK172A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 4,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2560 | A- | A- | A- | A- |
| KK174B: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 900 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2560 | A- | A- | A- | A- |
| KK17NA: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,500 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2559 | - | - | - | 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- |
| KK25DA: หุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะค้ำประกันที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 3,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2568 | - | - | - | BBB |
| แนวโน้มอันดับเครดิต | Positive | Positive | Stable | Stable |

หมายเหตุ *CreditNews (เป็นการทบทวนอันดับเครดิตองค์กรประจำปี)

**CreditUpdate (เป็นการจัดอันดับเครดิตสำหรับการออกหุ้นกู้ระหว่างปี)

อ้างอิงจากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

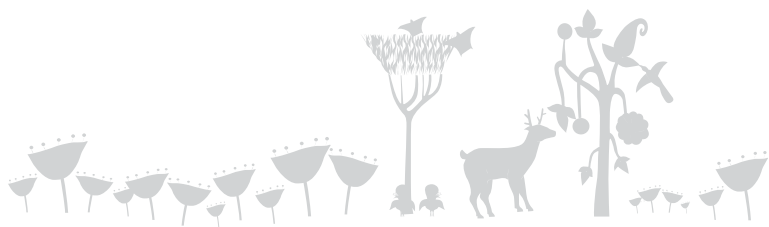
อุณากร พงศ์ธาดา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

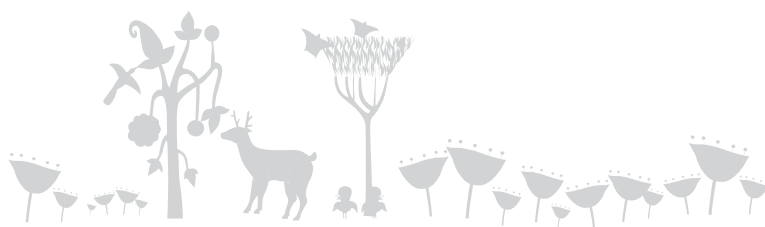
25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|-----------------------------------|---|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท | ปรับปรุงใหม่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท | ปรับปรุงใหม่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 พันบาท | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| เงินสด | 1,032,052 | 1,301,090 | 1,230,789 | 1,030,634 | 1,299,783 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 7 9,801,161 | 7,007,184 | 9,742,079 | 8,664,226 | 3,731,500 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 8 1,756,965 | 1,112,589 | 373,561 | 1,703,010 | 1,000,976 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 9 20,290,440 | 29,288,651 | 26,970,711 | 15,013,831 | 22,079,967 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ | 10 - | - | - | 11,752,771 | 13,186,599 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ | 11 2,898,694 | 3,302,756 | 3,884,705 | 901,876 | 968,743 |
| เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ | 12 843,476 | 423,468 | 449,171 | - | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 13 | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 196,329,407 | 203,930,591 | 213,146,498 | 198,804,157 | 205,420,591 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 284,815 | 519,094 | 614,483 | - | - |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 936,587 | 1,140,564 | 1,250,012 | 940,355 | 1,138,498 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 197,550,809 | 205,590,249 | 215,010,993 | 199,744,512 | 206,559,089 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | (18,648,635) | (19,812,267) | (23,215,481) | (18,648,635) | (19,812,267) |
| หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ | 15 (9,539,335) | (8,311,167) | (7,134,968) | (9,547,235) | (8,420,573) |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 17 (6,413) | (9,963) | (23,415) | (6,413) | (9,963) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 169,356,426 | 177,456,852 | 184,637,129 | 171,542,229 | 178,316,286 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 18 4,598,378 | 3,667,347 | 4,102,669 | 6,106,487 | 3,520,156 |
| ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ | 19 1,892,262 | 1,445,312 | 1,654,894 | 541,722 | 554,543 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ | 20.1 684,964 | 541,135 | 484,852 | 617,335 | 485,917 |
| ค่าความนิยม | 20.2 3,066,035 | 3,066,035 | 3,066,035 | - | - |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 21 1,444,770 | 945,037 | 733,396 | 1,389,447 | 929,419 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | 1,030,855 | 2,568,087 | 460,995 | - | - |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 14,463,306 | 7,323,457 | 10,207,069 | - | - |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 22 2,984,456 | 1,703,727 | 1,755,617 | 2,208,099 | 1,286,775 |
| รวมสินทรัพย์ | 236,144,240 | 241,152,727 | 249,753,672 | 221,471,667 | 227,360,664 |

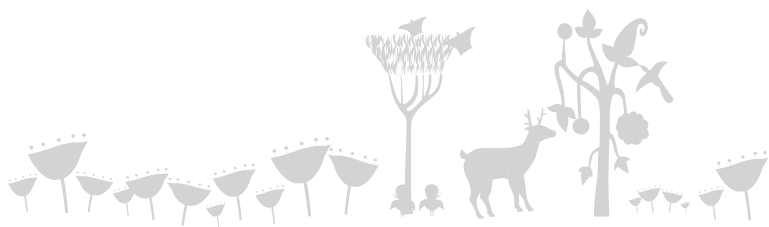
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|-----------------------------------|---|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท | ปรับปรุงใหม่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท | ปรับปรุงใหม่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 พันบาท | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| หนี้สิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | 23 104,326,899 | 132,297,166 | 145,981,732 | 104,780,870 | 132,422,439 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 24 9,209,441 | 9,795,069 | 6,656,021 | 9,118,022 | 10,110,915 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 388,583 | 315,538 | 414,296 | 390,693 | 315,538 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 8 2,583,953 | 1,456,721 | 634,115 | 2,336,469 | 1,102,366 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 25 61,084,916 | 42,771,534 | 42,569,029 | 59,425,078 | 40,362,078 |
| ประมาณการหนี้สิน | 26 441,873 | 402,144 | 377,036 | 284,893 | 269,653 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 21 108,789 | 81,628 | 126,893 | - | - |
| เจ้าหนี้ค่านักหักบัญชี | 1,097,742 | 1,070,437 | 1,050,733 | - | - |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 9,816,958 | 7,175,549 | 8,886,919 | - | - |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 721,953 | 859,397 | 1,059,165 | 724,728 | 865,145 |
| เจ้าหนี้อื่น | 27 1,861,756 | 1,810,718 | 1,910,219 | 1,756,630 | 1,669,291 |
| เจ้าหนี้กรมบังคับคดี | 28 575,380 | 575,380 | 575,380 | 575,380 | 575,380 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย | 695,815 | 271,810 | 534,221 | 633,692 | 184,312 |
| หนี้สินอื่น | 29 5,074,226 | 5,358,511 | 3,230,085 | 4,477,734 | 4,750,624 |
| รวมหนี้สิน | 197,988,284 | 204,241,602 | 214,005,844 | 184,504,189 | 192,627,741 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | 30 | | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | | | |
| หุ้นสามัญ 852,337,268 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 : 852,337,268 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | 8,523,373 | 8,523,373 | 8,523,373 | 8,523,373 | 8,523,373 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | | | |
| หุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 : 842,833,559 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) | 8,467,511 | 8,428,336 | 8,388,331 | 8,467,511 | 8,428,336 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | 9,356,233 | 9,280,742 | 9,203,653 | 9,356,233 | 9,280,742 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | 35 906,182 | 1,090,612 | 954,733 | 302,592 | 259,400 |
| กำไรสะสม | | | | | |
| จัดสรรแล้ว | | | | | |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย | 32 852,337 | 852,337 | 852,337 | 852,337 | 852,337 |
| อื่นๆ | 380 | 380 | 380 | 380 | 380 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | 18,345,916 | 17,029,324 | 16,093,583 | 17,988,425 | 15,911,728 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่ | 37,928,559 | 36,681,731 | 35,493,017 | 36,967,478 | 34,732,923 |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 227,397 | 229,394 | 254,811 | - | - |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 38,155,956 | 36,911,125 | 35,747,828 | 36,967,478 | 34,732,923 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 236,144,240 | 241,152,727 | 249,753,672 | 221,471,667 | 227,360,664 |

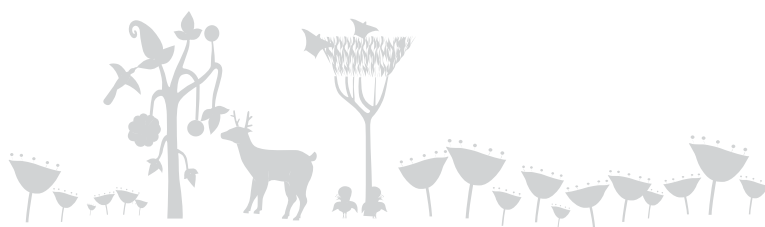
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | |
|--|---------------------|-------------------------------------|----------------------|---------------------|------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | ปรับปรุงใหม่ พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 45 | 14,776,371 | 15,929,333 | 14,260,842 | 15,457,921 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 46 | 5,327,821 | 7,015,905 | 5,254,679 | 6,929,884 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 9,448,550 | 8,913,428 | 9,006,163 | 8,528,037 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 47 | 3,933,960 | 3,863,201 | 1,807,624 | 1,763,405 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 47 | 462,599 | 410,828 | 132,258 | 143,591 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | | 3,471,361 | 3,452,373 | 1,675,366 | 1,619,814 |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 48 | 877,447 | 573,726 | 40,610 | 39,575 |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 49 | 335,750 | 261,450 | 68,458 | (493,664) |
| รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร | | 321,246 | 278,332 | 2,961,719 | 2,591,191 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 50 | 602,610 | 432,828 | 400,564 | 272,944 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 15,056,964 | 13,912,137 | 14,152,880 | 12,557,897 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 4,287,291 | 3,821,452 | 2,952,227 | 2,519,560 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 23,245 | 22,770 | 19,840 | 21,140 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | | 974,765 | 1,040,502 | 765,388 | 843,247 |
| ค่าภาษีอากร | | 307,881 | 321,663 | 283,625 | 301,454 |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ) | | 423,932 | (249,115) | 439,754 | (255,939) |
| ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย | | 380,722 | 1,279,467 | 858,209 | 1,599,700 |
| อื่น ๆ | 51 | 1,424,030 | 1,313,222 | 1,303,931 | 1,215,115 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | | 7,821,866 | 7,549,961 | 6,622,974 | 6,244,277 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | 52 | 3,207,974 | 3,198,843 | 3,127,218 | 3,190,884 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | 4,027,124 | 3,163,333 | 4,402,688 | 3,122,736 |
| ภาษีเงินได้ | 53 | 601,573 | 384,364 | 333,265 | 117,092 |
| กำไรสุทธิ | | 3,425,551 | 2,778,969 | 4,069,423 | 3,005,644 |

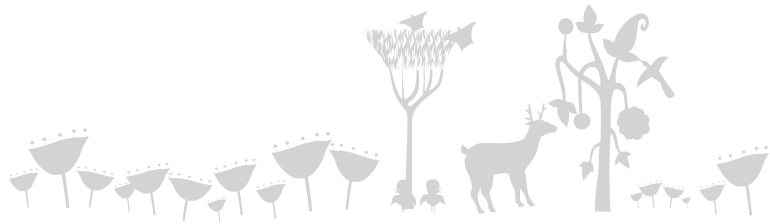
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการรายงานประจำปี



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|---------------------|-------------------------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | ปรับปรุงใหม่ พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | (84,279) | (4,407) | 3,228 | (22,955) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย | (123,348) | 173,867 | 50,762 | 116,691 |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง | 24,290 | (29,519) | (10,798) | (18,747) |
| รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | (183,337) | 139,941 | 43,192 | 74,989 |
| รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | | |
| การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน | (16,596) | 9,714 | (7,653) | - |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับรายการจะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | 2,689 | (1,731) | 1,531 | - |
| รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลัง | (13,907) | 7,983 | (6,122) | - |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ | (197,244) | 147,924 | 37,070 | 74,989 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | 3,228,307 | 2,926,893 | 4,106,493 | 3,080,633 |
| การแบ่งปันกำไรสุทธิ | | | | |
| ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ | 3,317,102 | 2,733,681 | 4,069,423 | 3,005,644 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 108,449 | 45,288 | - | - |
| การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม | | | | |
| ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่ | 3,118,956 | 2,877,666 | 4,106,493 | 3,080,633 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 109,351 | 49,227 | - | - |
| กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ | | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) | 38 | 3.92 | 4.81 | 3.58 |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท) | 38 | 3.92 | 4.81 | 3.56 |

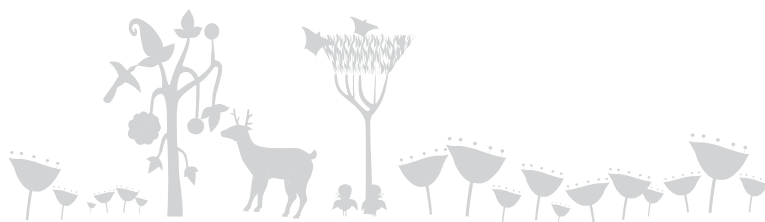
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

| งบการเงินรวม (พันบาท) | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|------------------------------|--------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|-------------|
| | ส่วนของบริษัทใหญ่ | | | | | | | | | | | |
| | องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ | | | กำไรสะสมจัดสรรแล้ว | | | | | | | | |
| หมายเหตุ | ทุนที่ออกและชำระแล้ว | ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | ส่วนเกิน (ค่า) ทุนจากกำไรสุทธิของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เรียกรอง | ส่วนเกิน (ค่า) ทุนจากกำไรสุทธิของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เรียกรอง | ส่วนเกิน (ค่า) ทุนจากกำไรสุทธิของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เรียกรอง | ส่วนเกิน (ค่า) ทุนจากกำไรสุทธิของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เรียกรอง | ส่วนเกิน (ค่า) ทุนจากกำไรสุทธิของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เรียกรอง | ส่วนเกิน (ค่า) ทุนจากกำไรสุทธิของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เรียกรอง | ส่วนเกิน (ค่า) ทุนจากกำไรสุทธิของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เรียกรอง | ส่วนเกิน (ค่า) ทุนจากกำไรสุทธิของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เรียกรอง | ส่วนเกิน (ค่า) ทุนจากกำไรสุทธิของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เรียกรอง | รวม |
| | 8,388,331 | 9,203,653 | 1,001,917 | (430,583) | 12,941 | (4,097) | 852,337 | 380 | 15,919,050 | 34,943,929 | 200,492 | 35,144,421 |
| 3 | | - | - | 436,095 | (41,549) | (19,991) | - | - | 174,533 | 549,088 | 54,319 | 603,407 |
| | 8,388,331 | 9,203,653 | 1,001,917 | 5,512 | (28,608) | (24,088) | 852,337 | 380 | 16,093,583 | 35,493,017 | 254,811 | 35,747,828 |
| 34 | | - | - | - | - | - | - | - | (1,805,921) | (1,805,921) | - | (1,805,921) |
| 30 | 40,005 | 77,089 | - | - | - | - | - | - | - | 117,094 | - | 117,094 |
| | - | - | (8,326) | 173,844 | (29,514) | - | - | - | 2,741,662 | 2,877,666 | 49,227 | 2,926,893 |
| | - | - | - | - | - | (125) | - | - | - | (125) | - | (125) |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (74,644) | (74,644) |
| | 8,428,336 | 9,280,742 | 993,591 | 179,356 | (58,122) | (24,213) | 852,337 | 380 | 17,029,324 | 36,681,731 | 229,394 | 36,911,125 |
| | 8,428,336 | 9,280,742 | 993,591 | (240,348) | (20,086) | (4,097) | 852,337 | 380 | 16,757,192 | 36,048,047 | 146,820 | 36,194,867 |
| 3 | | - | - | 419,704 | (38,036) | (20,116) | - | - | 272,132 | 633,684 | 82,574 | 716,258 |
| | 8,428,336 | 9,280,742 | 993,591 | 179,356 | (58,122) | (24,213) | 852,337 | 380 | 17,029,324 | 36,681,731 | 229,394 | 36,911,125 |
| 34 | | - | - | - | - | - | - | - | (1,986,604) | (1,986,604) | - | (1,986,604) |
| 30 | 39,175 | 75,491 | - | - | - | - | - | - | - | 114,666 | - | 114,666 |
| | - | - | (85,215) | (123,300) | 24,275 | - | - | - | 3,303,196 | 3,118,956 | 109,351 | 3,228,307 |
| | - | - | - | - | - | (190) | - | - | - | (190) | - | (190) |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (111,348) | (111,348) |
| | 8,467,511 | 9,356,233 | 908,376 | 56,056 | (33,847) | (24,403) | 852,337 | 380 | 18,345,916 | 37,928,559 | 227,397 | 38,155,956 |

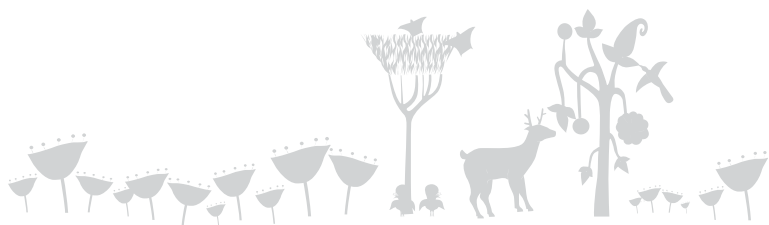
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

| หมายเหตุ | งบการเงินเฉพาะธนาคาร (พันบาท) | | | | | | | |
|--|-------------------------------|------------------------|---|---|------------------------------------|---|---------------------------|---------------------------------|
| | ทุนที่ออก และ ชำระแล้ว | ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น | ส่วนเกิน (ค่า) กว่าทุนจากการตี มูลค่าหุ้นในสิทธิ เรียกร้อง | ส่วนเกิน (ค่า) กว่าทุนจากการตี มูลค่าหุ้นในสิทธิ เรียกร้อง | องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | กำไรเงินได้จากการคิด บัญชีเกี่ยวกับองค์ ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จ อื่น | กำไรสะสม ตาม กฎหมาย | กำไรสะสม ยังไม่ได้ จัดสรร |
| ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 | 34 | 8,388,331 | 9,203,653 | 131,278 | 99,235 | (46,102) | 852,337 | 14,712,005 |
| | | - | - | - | - | - | - | (1,805,921) |
| | 30 | 40,005 | 77,089 | - | - | - | - | - |
| | | - | - | (22,955) | 116,691 | (18,747) | - | 3,005,644 |
| ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 | | 8,428,336 | 9,280,742 | 108,323 | 215,926 | (64,849) | 852,337 | 15,911,728 |
| ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 | 34 | 8,428,336 | 9,280,742 | 108,323 | 215,926 | (64,849) | 852,337 | 15,911,728 |
| | | - | - | - | - | - | - | (1,986,604) |
| | 30 | 39,175 | 75,491 | - | - | - | - | - |
| | | - | - | 3,228 | 50,762 | (10,798) | - | 4,063,301 |
| ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 | | 8,467,511 | 9,356,233 | 111,551 | 266,688 | (75,647) | 852,337 | 17,988,425 |
| ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 | | 8,467,511 | 9,356,233 | 111,551 | 266,688 | (75,647) | 852,337 | 17,988,425 |
| ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 | | 8,467,511 | 9,356,233 | 111,551 | 266,688 | (75,647) | 852,337 | 17,988,425 |

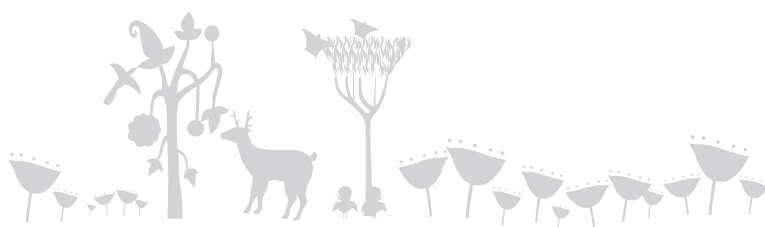
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|---------------------|-------------------------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | ปรับปรุงใหม่ พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 4,027,124 | 3,163,333 | 4,402,688 | 3,122,736 |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| ค่าเสื่อมราคา | 330,662 | 388,441 | 195,801 | 243,077 |
| รายการตัดบัญชี | 88,631 | 92,949 | 73,358 | 68,871 |
| ส่วนเกินตัดจำหน่ายของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 33,262 | 56,200 | 33,262 | 56,200 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 3,932,432 | 3,486,294 | 3,844,925 | 3,485,419 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | 20,857 | 86,320 | 27,608 | 79,236 |
| กำไรจากการโอนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องไปเป็นเงินให้กู้ยืม | (28,788) | (1,762) | (28,788) | (1,762) |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 648,017 | 25,792 | 697,230 | 82,302 |
| (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า | 250,738 | (241,095) | 203,875 | 21,810 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย | - | - | 251,696 | 542,461 |
| ขาดทุนจากการลดราคาทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ) | 423,931 | (249,115) | 439,754 | (255,939) |
| (กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น | (29,350) | (3,600) | 6,987 | 19,714 |
| (กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (72,715) | (246,400) | (8,434) | (5,750) |
| กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | (13,306) | (8,943) | (10,614) | (8,607) |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์ | 24,507 | 13,473 | 24,033 | 13,246 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (9,481,812) | (8,969,628) | (9,039,425) | (8,528,037) |
| รายได้เงินปันผล | (321,246) | (278,332) | (2,961,719) | (2,591,191) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 15,049,860 | 16,098,195 | 14,527,166 | 15,436,795 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (5,517,022) | (7,215,673) | (5,446,853) | (7,133,956) |
| เงินปันผลรับจากหุ้น | 320,279 | 278,245 | 113,136 | 61,214 |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (615,992) | (897,402) | (346,439) | (553,570) |
| ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น | 23,133 | 34,822 | 7,587 | 29,310 |
| ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่ายลดลง | (6,984) | (1,351) | (6,741) | (1,193) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 191,194 | (132,289) | 191,687 | (34,298) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 9,277,412 | 5,478,474 | 7,191,780 | 4,148,088 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (2,791,790) | 2,734,470 | (4,944,539) | 2,523,734 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเมื่อขาย | 7,106,154 | 219,011 | 5,334,074 | (1,458,700) |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | 302,147 | 527,081 | 45,708 | 144,241 |
| เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ | (1,976,267) | (1,947,647) | (2,901,666) | (681,531) |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 4,681,386 | 6,221,583 | 4,797,809 | 5,820,955 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | (7,139,849) | 2,883,612 | - | - |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | 1,537,232 | (2,107,092) | - | - |
| สินทรัพย์อื่น | (1,326,310) | (22,295) | (973,964) | 36,296 |

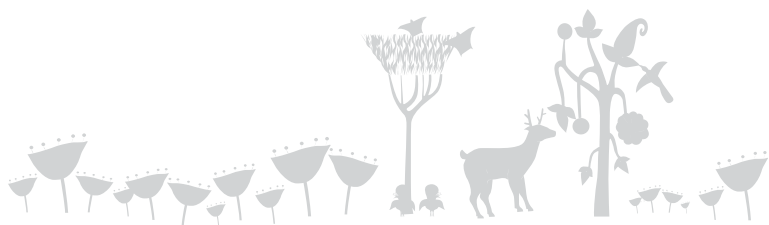
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|---------------------|-------------------------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | ปรับปรุงใหม่ พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ) | | | | |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| เงินรับฝาก | (27,970,267) | (13,684,565) | (27,641,569) | (13,702,298) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (585,628) | 3,139,048 | (992,893) | 3,365,224 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 73,045 | (98,759) | 75,155 | (98,758) |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | - | (6,567,837) | - | (6,367,837) |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | 27,305 | 19,704 | - | - |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 2,641,409 | (1,711,371) | - | - |
| เจ้าหนี้อื่น | 23,998 | (118,387) | 55,529 | 212,144 |
| หนี้สินอื่น | (422,307) | 2,262,130 | (424,357) | 1,925,761 |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน | (16,542,330) | (2,772,840) | (20,378,933) | (4,132,681) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว | (5,987,558) | (6,852,377) | (4,702,979) | (3,322,410) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว | 7,380,514 | 4,981,507 | 6,093,627 | 916,266 |
| เงินสดรับจากการคืนทุนในบริษัทย่อย | - | - | 862,745 | - |
| เงินปันผลรับและส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อย | - | - | 1,024,730 | 2,529,977 |
| เงินสดจ่ายให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเพื่อซื้อหุ้นเพิ่ม | - | - | (159) | (605) |
| เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ | (472,073) | (5,675) | - | - |
| เงินสดจ่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ | (764,274) | (162,586) | (178,456) | (73,792) |
| เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์ | 16,754 | 9,341 | 13,866 | 8,607 |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (229,977) | (133,816) | (194,623) | (59,784) |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน | (56,614) | (2,163,606) | 2,918,751 | (1,741) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินสดรับจากการเพิ่มทุน | 114,666 | 117,094 | 114,666 | 117,094 |
| เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ | 85,179,723 | 66,799,398 | 77,043,000 | 52,716,600 |
| เงินสดจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้ | (66,866,341) | (60,029,055) | (57,980,000) | (46,823,055) |
| เงินปันผลจ่าย | (1,986,604) | (1,805,921) | (1,986,633) | (1,805,921) |
| เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | (100,238) | (69,265) | - | - |
| เงินลงทุนของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | (11,300) | (5,504) | - | - |
| เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน | 16,329,906 | 5,006,747 | 17,191,033 | 4,204,718 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | (269,038) | 70,301 | (269,149) | 70,296 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม | 1,301,090 | 1,230,789 | 1,299,783 | 1,229,487 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 1,032,052 | 1,301,090 | 1,030,634 | 1,299,783 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

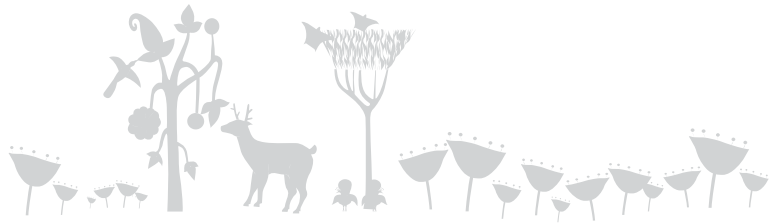
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ได้แก่

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|---------------------|-------------------------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | ปรับปรุงใหม่ พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| เจ้าหนี้ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น | 27,040 | 18,885 | 31,810 | 1,615 |
| ลูกหนี้โอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ | 5,962,833 | 5,493,712 | 5,669,202 | 4,700,208 |
| โอนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเป็นเงินให้สินเชื่อ | 3,826 | 36,817 | 3,826 | 36,817 |
| ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเพิ่มขึ้น (ลดลง) | (84,279) | (4,407) | 3,228 | (22,955) |
| ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | (119,875) | 189,912 | 50,762 | 116,691 |
| ลดทุนและคืนทุนบริษัทย่อยโดยการรับชำระคืนเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสด | - | - | 330,838 | 229,417 |
| ส่วนแบ่งกำไรโดยรับชำระคืนเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสด | - | - | 1,823,854 | - |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 500 อาคารอัมรินทร์ทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลัก ผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ธนาคารมีบริษัทย่อยและกองทุนรวม (“บริษัทย่อย”) จำนวน 13 และ 14 แห่ง ตามลำดับ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559

2. นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

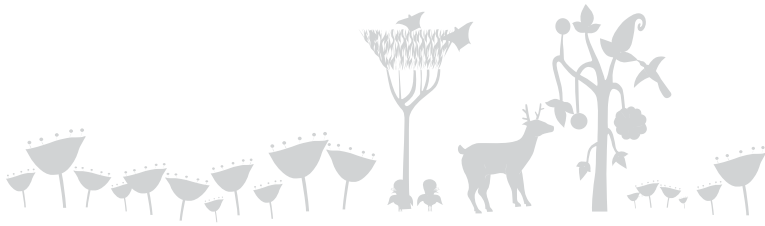
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร (“งบการเงิน”) ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การแสดงรายการในงบการเงินหลัก (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด) ได้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2558 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่จะอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคารไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหมายเหตุข้อ 6

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่เนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความที่เกี่ยวข้อง

2.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้



ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 ซึ่งเกี่ยวข้องกับกลุ่มธนาคาร

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่อกลุ่มธนาคาร มีดังต่อไปนี้

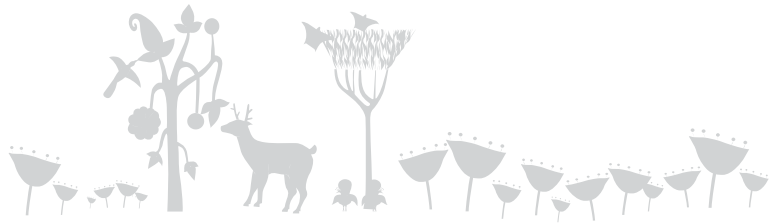
| | |
|--|-----------------------------|
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557) | เรื่อง การนำเสนองบการเงิน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) | เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557) | เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 | เรื่อง งบการเงินรวม |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 | เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม |

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญได้แก่การเพิ่มเติมข้อกำหนดให้กลุ่มธนาคารจัดกลุ่มรายการที่แสดงอยู่ใน “กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” โดยใช้เกณฑ์ว่ารายการนั้นสามารถจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลังได้หรือไม่ มาตรฐานที่ปรับปรุงนี้ไม่ได้ระบุว่ารายการใดจะแสดงอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กลุ่มธนาคารได้จัดกลุ่มรายการและนำเสนอในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามการเปลี่ยนแปลงในมาตรฐานฉบับนี้แล้ว

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญได้แก่ (ก) ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย เปลี่ยนชื่อเป็น “การวัดมูลค่าใหม่” และต้องรับรู้ใน “กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ” ทันที ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะไม่สามารถรับรู้ตามวิธีชอบเขตหรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนได้ และ (ข) ต้นทุนบริการในอดีตจะรับรู้ในงวดที่มีการเปลี่ยนแปลงโครงการ ผลประโยชน์ที่ยังไม่เป็นสิทธิขาดจะไม่สามารถรับรู้ตลอดระยะเวลาการให้บริการในอนาคตได้ มาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อกลุ่มธนาคาร เนื่องจากกลุ่มธนาคารรับรู้ผลกำไร และขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย และต้นทุนบริการในอดีตตามการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานฉบับนี้อยู่ก่อนแล้ว

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ คือ กำหนดการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงานดำเนินงาน โดยให้เปิดเผยข้อมูลตัววัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินรวมสำหรับเฉพาะส่วนงานที่รายงาน หากโดยปกติ มีการนำเสนอข้อมูลจำนวนเงินดังกล่าวต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการปฏิบัติการ และถ้ามีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญจากจำนวนเงินที่ได้เปิดเผยไว้ในงบการเงินประจำปีล่าสุดสำหรับส่วนงานที่รายงานนั้น มาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของกลุ่มธนาคาร

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 ได้มีการกำหนดคำนิยามของคำว่า “ควบคุม” ซึ่งถูกนำมาใช้แทนหลักการของการควบคุมและการจัดทำงบการเงินรวมภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ มาตรฐานนี้ได้กำหนดว่าเมื่อใดกิจการควรจัดทำงบการเงินรวม ให้นิยามหลักการของการควบคุม อธิบายหลักการของการนำหลักการของการควบคุมไปใช้ รวมถึงอธิบายถึงข้อกำหนดในการจัดทำงบการเงินรวม หลักการสำคัญของมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับใหม่นี้ คือหากมีอำนาจควบคุม จะต้องมีการจัดทำงบการเงินรวมเฉพาะ ในกรณีที่ผู้ลงทุนได้แสดงให้เห็นถึงอำนาจการควบคุมที่เหนือกว่าผู้ถูกลงทุน ผู้ลงทุนได้รับผลตอบแทนที่ผันแปรจากการที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับผู้ถูกลงทุน และมีความสามารถในการใช้อำนาจในผู้ถูกลงทุน ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนที่กิจการจะได้รับ ผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มธนาคารอธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3



มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 มีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุง และลดความซ้ำซ้อนของคำนิยามของมูลค่ายุติธรรม โดยการกำหนดคำนิยาม และแหล่งข้อมูลในการวัดมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับใช้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อระบบการเงินของกลุ่มธนาคาร ยกเว้นเรื่องการเปิดเผยข้อมูลซึ่งกลุ่มธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 55

- ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญมีจำนวนทั้งสิ้น 41 ฉบับ ซึ่งผู้บริหารประเมินว่าไม่มีผลกระทบต่อกลุ่มธนาคาร

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับกลุ่มธนาคารและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ

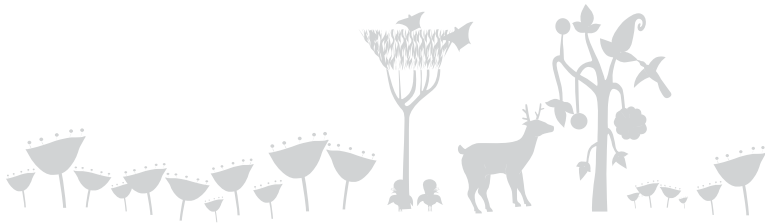
- ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่อกลุ่มธนาคาร มีดังต่อไปนี้
- | | |
|---|---|
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558) | เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558) | เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2558) | เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558) | เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558) | เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558) | เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม |

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558) เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้รวมกิจการที่ให้บริการด้านผู้บริบาลสำคัญแก่กิจการที่รายงาน หรือแก่บริษัทในเครือของกิจการที่รายงาน ซึ่งกิจการต้องเปิดเผยจำนวนเงินที่กิจการได้จ่ายให้แก่กิจการที่ให้บริการด้านผู้บริบาลสำคัญ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558) ให้กิจการที่ดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องรวมบริษัทย่อยเข้ามาในการจัดทำงบการเงินรวมสามารถแสดงงบการเงินเฉพาะกิจการเพียงอย่างเดียวได้ และได้กำหนดให้วัดมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวไปยังกำไรหรือขาดทุน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2558) เรื่องอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ได้กำหนดให้ชัดเจนขึ้นว่ากิจการควรพิจารณามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 ในการพิจารณาว่าการได้มาซึ่งอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนนั้นเข้าเงื่อนไขการรวมธุรกิจหรือไม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558) เรื่องส่วนงานดำเนินงาน ได้กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดุลพินิจของผู้บริหารในการรวมส่วนงานเข้าด้วยกัน และกำหนดให้นำเสนอการกระทบยอดสินทรัพย์ของส่วนงานกับสินทรัพย์ของกิจการเมื่อกิจการรายงานข้อมูลสินทรัพย์ของส่วนงานให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของกิจการ



มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558) ได้กำหนดให้กิจการที่ดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนเปิดเผยข้อมูลที่กำหนดไว้สำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจด้านการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558) เรื่องมูลค่ายุติธรรมได้กำหนดให้ชัดเจนขึ้น เกี่ยวกับข้อยกเว้นในเรื่องของการวัดมูลค่ายุติธรรมเป็นกลุ่มให้ปฏิบัติใช้กับทุกสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) ซึ่งรวมถึงสัญญาที่ไม่เป็นสัญญาทางการเงิน

ผู้บริหารประเมินว่ามาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อเป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของกลุ่มธนาคาร

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญมีจำนวนทั้งสิ้น 40 ฉบับ ซึ่งผู้บริหารประเมินว่าไม่มีผลกระทบต่อกลุ่มธนาคาร

2.3 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

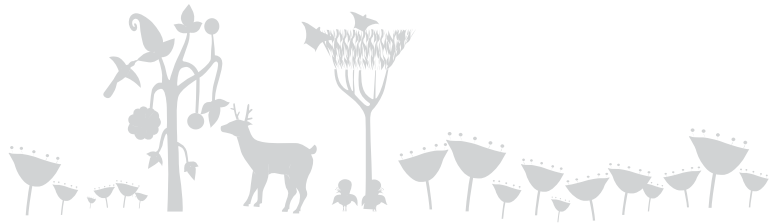
งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขานาการทุกแห่งและบริษัทย่อย (รวมเรียกว่า “กลุ่มธนาคาร”) ที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุม โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกันออกแล้ว บริษัทย่อยเหล่านี้เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทยมีดังนี้

| | ลักษณะธุรกิจ | สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ) | |
|---|-------------------------|---------------------------------|----------------------|
| | | พ.ศ. 2558 | พ.ศ. 2557 |
| บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น | 99.98 | 99.98 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจหลักทรัพย์ | 99.95 ⁽¹⁾ | 99.95 ⁽¹⁾ |
| บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด | ธุรกิจหลักทรัพย์ | 99.97 ⁽²⁾ | 99.97 ⁽²⁾ |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด | ธุรกิจจัดการกองทุน | 99.97 ⁽²⁾ | 99.97 ⁽²⁾ |
| บริษัทสำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด | สำนักกฎหมาย | 99.93 | 99.93 |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 1 | ธุรกิจลงทุน | 99.95 | 99.95 |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2 | ธุรกิจลงทุน | 99.59 | 99.59 |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3 | ธุรกิจลงทุน | 99.97 | 99.97 |
| กองทุนรวมไทยวีสตรีคเจอร์ริง | ธุรกิจลงทุน | 98.91 | 98.91 |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ พร็อพเพอร์ตี้ 1 | ธุรกิจลงทุน | — ⁽³⁾ | 99.52 |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ พร็อพเพอร์ตี้ 3 | ธุรกิจลงทุน | 98.77 | 98.77 |
| กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล | ธุรกิจลงทุน | 95.72 | 95.72 |
| กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล | ธุรกิจลงทุน | 94.03 | 94.03 |
| บริษัทซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด | ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ | 80.58 | 80.58 |

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.97

⁽²⁾ ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99

⁽³⁾ ชำระบัญชีแล้วในปี พ.ศ. 2558



2.4 บัญชีกลุ่มธนาคาร - เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้า

(1) บริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงทุกกิจการที่กลุ่มธนาคารมีอำนาจในการควบคุม กลุ่มธนาคารมีอำนาจการควบคุมเมื่อกลุ่มธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับการลงทุนและมีความสามารถที่จะทำให้เกิดผลกระทบ ค่าตอบแทนนั้นจากการมีอำนาจเหนือผู้ที่ได้รับการลงทุน กลุ่มธนาคารรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มธนาคารมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย กลุ่มธนาคารจะไม่นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมไว้ในงบการเงินรวมนับจากวันที่กลุ่มธนาคารสูญเสียอำนาจควบคุม

กลุ่มธนาคารบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจโดยใช้วิธีการซื้อ สิ่งตอบแทนที่โอนให้สำหรับการซื้อบริษัทย่อย ต้องวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ผู้ซื้อโอนให้และหนี้สินที่ก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิมของผู้ถูกซื้อ และส่วนได้เสียในส่วนของผู้ถือหุ้นที่ออกโดยกลุ่มธนาคาร รวมถึงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระ ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น และวัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในการรวมธุรกิจด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ ในการรวมธุรกิจแต่ละครั้ง กลุ่มธนาคารวัดมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อตามสัดส่วนของหุ้นที่ถือ

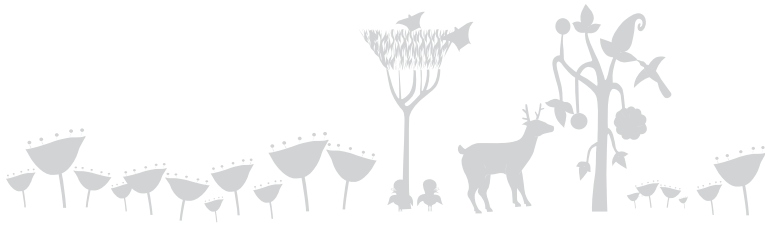
ในการรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ ผู้ซื้อต้องวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ผู้ซื้อถืออยู่ในผู้ถูกซื้อก่อนหน้า การรวมธุรกิจใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อและรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าใหม่นั้นในกำไรหรือขาดทุน

สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายโดยกลุ่มธนาคาร รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้ภายหลังวันที่ซื้อซึ่งจัดประเภทเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินให้รับรู้ผลกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายซึ่งจัดประเภทเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต้องไม่มีการวัดมูลค่าใหม่ และให้บันทึกการจ่ายชำระในภายหลังไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

กรณีที่มูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้ และมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อ และมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจของส่วนได้เสียในส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ถูกซื้อที่ผู้ซื้อถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ มากกว่ามูลค่าสุทธิ ณ วันที่ซื้อของสินทรัพย์ที่ได้มาที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมา ผู้ซื้อต้องรับรู้ค่าความนิยม หากมูลค่าของมูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้ และมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อ และมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจของส่วนได้เสียในส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ถูกซื้อที่ผู้ซื้อถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ น้อยกว่ามูลค่าราคายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยเนื่องจากการมีกำไรต่อรองราคาซื้อ จะรับรู้ส่วนต่างโดยตรงไปยังงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กิจการจะตัดรายการบัญชีระหว่างกิจการ ยอดคงเหลือ และรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงระหว่างกลุ่มธนาคาร นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกเปลี่ยนเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคาร

ในงบการเงินเฉพาะเงินลงทุนในบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่ายุติธรรม



(2) รายการและส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

กลุ่มธนาคารปฏิบัติต่อรายการกับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเช่นเดียวกันกับส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นกลุ่มธนาคาร สำหรับการซื้อส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนที่จ่ายให้และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สุทธิของหุ้นที่ซื้อไว้ในบริษัทย่อยจะถูกบันทึกในส่วนของผู้ขาย และกำไรหรือขาดทุนจากการขายในส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจะถูกบันทึกในส่วนของผู้ขาย

เมื่อกลุ่มธนาคารสูญเสียการควบคุมหรืออิทธิพลที่มีนัยสำคัญ ส่วนได้เสียในหุ้นที่เหลืออยู่จะวัดมูลค่าใหม่โดยใช้ราคายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมนั้นจะถือเป็นมูลค่าตามบัญชีเริ่มแรกของมูลค่าของเงินลงทุนที่เหลือของบริษัทร่วม กิจการร่วมค้า หรือสินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับทุกจำนวนที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนเสมือนมีการขายสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกี่ยวข้อง

ถ้าส่วนได้เสียของผู้ขายในบริษัทร่วมนั้นลดลงแต่ยังคงมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ กิจการต้องจัดประเภทรายการที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเข้ากำไรหรือขาดทุนเฉพาะสัดส่วนในส่วนได้เสียของผู้ขายที่ลดลง

รายชื่อของบริษัทย่อยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.3

2.5 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคารถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่บริษัทดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของกลุ่มธนาคาร

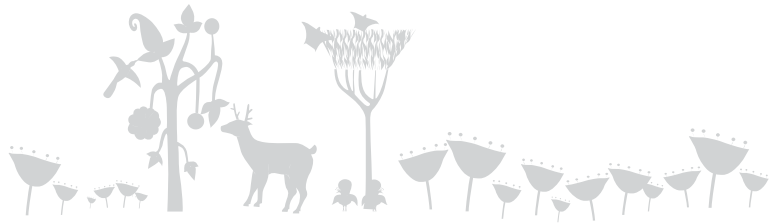
ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ที่ราคาหารายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนด้วย

2.6 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย



2.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

2.7.1 เกณฑ์การจัดประเภทเงินลงทุน

กลุ่มธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนที่นอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยเป็น 4 ประเภท คือ เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด เงินลงทุนเพื่อขาย และเงินลงทุนทั่วไป การจัดประเภทเป็นไปตามเป้าหมายการลงทุนที่ฝ่ายบริหารต้องการเมื่อได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น ฝ่ายบริหารกำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาที่ลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นปกติอย่างสม่ำเสมอ เงินลงทุนที่ได้มาเพื่อเป้าหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้น ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนที่มีระยะเวลาคงกำหนด ซึ่งผู้บริหารตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถถือไว้จนครบกำหนดถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือไว้โดยที่ไม่ระบุช่วงเวลาที่จะถือไว้และอาจขายเมื่อต้องการเสริมสภาพคล่องหรือเกิดการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนทั้ง 4 ประเภท รับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งหมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนรวมทั้งค่าใช้จ่ายในการทำรายการ

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่ซื้อขายซึ่งเป็นวันที่กลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันที่จะซื้อหรือขายเงินลงทุน

2.7.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขาย

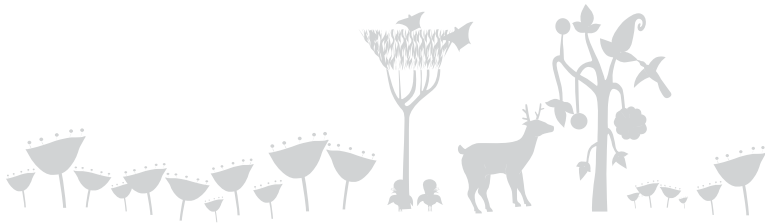
กลุ่มธนาคารแสดงเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขายในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคำนวณโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน หากไม่มีการซื้อขาย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน กลุ่มธนาคารจะใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่ทำให้การซื้อขายครั้งสุดท้ายของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยก่อนวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขาย กลุ่มธนาคารจะคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสียงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตราสารหนี้นั้น มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายที่ประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุน คำนวณโดยใช้มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (NAV) ซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่เป็นผู้จัดการกองทุนรวมนั้น

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน รับรู้เป็นรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจะแสดงเป็นรายการ ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่ายหลักทรัพย์ไป ซึ่งจะบันทึกผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

2.7.3 เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด

กลุ่มธนาคารแสดงเงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนดในงบแสดงฐานะการเงินด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)



2.7.4 เงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์

กลุ่มธนาคารแสดงเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี)

2.7.5 การด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

กลุ่มธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในหลักทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

2.7.6 กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์

กลุ่มธนาคารรับรู้รายได้ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเงินลงทุนกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนดังกล่าว จะถูกบันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะคำนวณโดยการถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจากจำนวนเงินลงทุนทั้งหมดที่ลงทุนหรือถือไว้

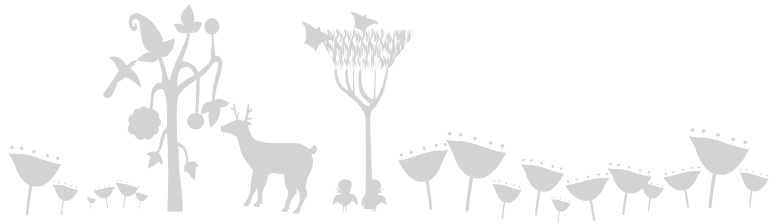
2.8 การวัดค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง เป็นเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ซึ่งสิทธิเรียกร้องเหล่านี้ไม่มีข้อมูลราคาตลาดซื้อขายคล่อง ดังนั้นเงินลงทุนดังกล่าวจึงแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของและจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อกลุ่มธนาคารได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

กลุ่มธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องนั้นมีการด้อยค่าเกิดขึ้น โดยจะปรับลดราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับธนาคารเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่มีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขหรือทำข้อตกลงใหม่ในการชำระหนี้โดยมีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนเป็นเงินให้กู้ยืมโดยเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 20/2558 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน ธนาคารใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทการบันทึกบัญชีและรับรู้ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้น เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันทีสำหรับกรณีที่มีกำไรจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเป็นเงินให้สินเชื่อ ธนาคารจะคำนึงถึงความแน่นอนที่จะได้รับเงินสดในอนาคต



2.9 การวัดค่าเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เป็นเงินลงทุนของบริษัทย่อยซึ่งเป็นกองทุนรวมที่ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าและให้บริการอาคารสำนักงาน

การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยวิธีราคาทุน รวมถึงต้นทุนในการทำรายการและต้นทุนการกู้ยืมหลังจากนั้นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะบันทึกด้วยวิธีราคาทุน หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า

ที่ดินไม่มีการหักค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอื่นๆ จะคำนวณตามวิธีเส้นตรง เพื่อที่ปันส่วนราคาทุนตลอดประมาณการอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 40-60 ปี

กลุ่มธนาคารรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของการไถ่หรือขาดทุนในงวดที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

2.10 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

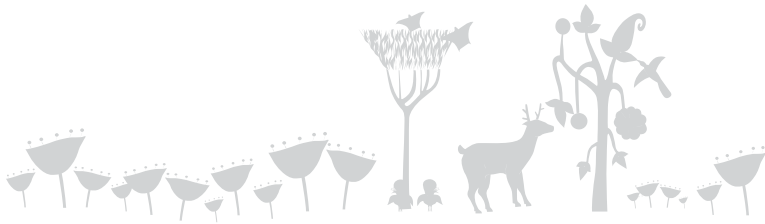
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกันและลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระคืนได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ และสำหรับลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดแสดงไว้ภายใต้รายการลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

2.11 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารถือปฏิบัติในการจัดชั้นหนี้และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อ ตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2551 และตามการประเมินผลของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้น จากยอดเงินให้สินเชื่อที่คงค้างอยู่ ณ วันสิ้นงวด การจัดชั้นหนี้พิจารณาจากระยะเวลาที่ค้างชำระและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน ธนาคารจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภทและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เช่าซื้อกลุ่มขนส่ง (Fleet) ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติและชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลักประกัน



ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อธนาคารกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) รวมถึงธนาคารได้มีการปรับปรุงผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตด้วยปัจจัยสำคัญที่บ่งชี้สถานะเศรษฐกิจของทั้งในและต่างประเทศที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ และธนาคารยังได้พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเพิ่มเติมจากอัตราการกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ในบางกลุ่มของชั้นสินทรัพย์ เพื่อให้สอดคล้องกับการกันเงินสำรองแบบระมัดระวัง

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียสำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย ประกอบกับการพิจารณาตามกฎหมายเกณฑ์ ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียสำหรับลูกหนี้เมื่อนั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสที่ลูกหนี้จะชำระเงินต้นและดอกเบี้ยคืนไม่ครบจำนวน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่ตั้งเพิ่มหรือลดลง กลุ่มธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายหรือโอนกลับค่าใช้จ่ายในแต่ละงวดบัญชี

หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีตัดเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อสามารถระบุได้ หนี้สูญที่ได้รับคืนบันทึกลดยอดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเสียในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

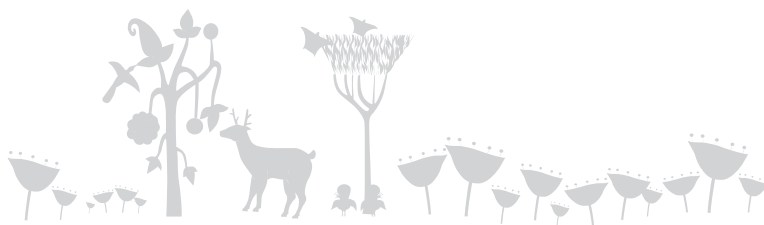
2.12 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารถือปฏิบัติในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือหุ้นที่รับโอนมาจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหุ้นหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย หรือเงินลงทุนในลูกหนี้แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า (รวมดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้ ณ วันปรับปรุงโครงสร้างหนี้)

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิม สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทอื่น ธนาคารคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กินไว้แล้วเป็นรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือนและปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือนจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้



กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายที่ไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีเงินลงทุนในลูกหนี้และภายหลังมีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้และบันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมที่เป็นขาดทุน ณ วันนั้นไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดบัญชีนั้น และโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าธรรมเนียมทางกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

2.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วย ที่ดินและ/หรือสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่า คอนโดมิเนียม และรถยัดคัน

ธนาคารแสดงทรัพย์สินรอการขายประเภทที่ดิน และ/หรือสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่าและคอนโดมิเนียมด้วยจำนวนเงินต้นคงค้างบวกดอกเบี้ยค้างรับหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

รถยัดคันบันทึกด้วยเงินต้นคงค้างหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ณ วันที่ได้รับโอนมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาตลาดของทรัพย์สิน (Red book)

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการจำหน่าย และขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

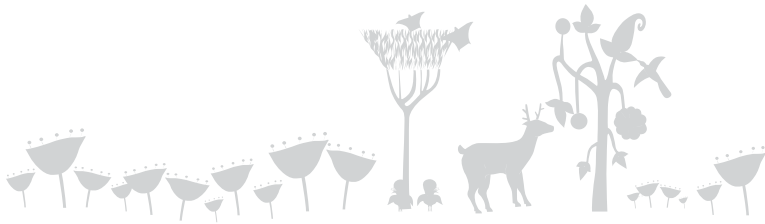
2.14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กลุ่มธนาคารแสดงที่ดินด้วยราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่กลุ่มธนาคารและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ กลุ่มธนาคารจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ถาวรทุกประเภทยกเว้นที่ดิน คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง เพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ดังต่อไปนี้

| | |
|---------------------------|---------|
| อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร | 5-60 ปี |
| อุปกรณ์ | 3-5 ปี |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 3-5 ปี |
| ยานพาหนะ | 5 ปี |



ทุกสิ้นรอบรอบระยะเวลารายงานได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้บัญชีผลกำไรหรือขาดทุนอื่นสุทธิในกำไรหรือขาดทุน

2.15 ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ

ค่าความนิยม คือ สิ่งตอบแทนที่โอนให้ที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของกลุ่มธนาคารในสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของบริษัทย่อย ณ วันที่ได้มาซึ่งบริษัทนั้น ค่าความนิยมที่เกิดจากการได้มาซึ่งบริษัทย่อยจะแสดงเป็นรายการสินทรัพย์แยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงินรวม

ค่าความนิยมที่รับรู้จะต้องถูกทดสอบการด้อยค่าทุกปี ซึ่งแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม ค่าเผื่อการด้อยค่าของค่าความนิยมที่รับรู้แล้วจะไม่มีผลการกลับรายการ ทั้งนี้มูลค่าคงเหลือตามบัญชีของค่าความนิยมจะถูกรวมคำนวณในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการขายกิจการ

ในการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม ค่าความนิยมจะถูกปันส่วนไปยังหน่วยที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสด โดยที่หน่วยนั้นอาจจะเป็นหน่วยเดียวหรือหลายหน่วยรวมกันซึ่งคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการรวมธุรกิจ ซึ่งค่าความนิยมเกิดขึ้นจากส่วนงานปฏิบัติการที่ระบุได้

ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุน กลุ่มธนาคารรับรู้ส่วนเกินดังกล่าวเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบการเงินรวม

2.16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

2.16.1 โปรแกรมคอมพิวเตอร์

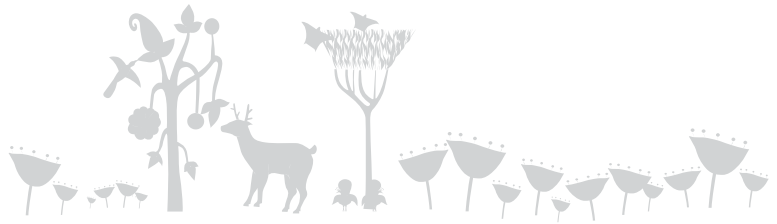
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเจาะจงที่ซื้อเข้ามาบันทึกเป็นสินทรัพย์เมื่อมีการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เฉพาะเจาะจงที่นำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ที่ประมาณการภายในระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี

2.16.2 ใบอนุญาตเป็นสมาชิกประเภทตัวแทนของตลาดอนุพันธ์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์บันทึกจ่ายสำหรับใบอนุญาตเป็นสมาชิกประเภทตัวแทนของตลาดอนุพันธ์เป็นสินทรัพย์ โดยไม่มีการตัดจำหน่ายและมีการทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกงวดบัญชี และตั้งค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยบันทึกเป็นขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.16.3 ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตรอดัตบัญชี

บริษัทย่อยตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมใบอนุญาตรอดัตบัญชีอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ 5 ปี



2.17 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

2.18 ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งรวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ของบริษัทย่อย

2.19 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหมายถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ซึ่งเป็นบัญชีที่ลูกหนี้จะต้องชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ให้บริษัทภายใน 3 วันทำการ รวมถึงลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

2.20 เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสำหรับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทย่อย

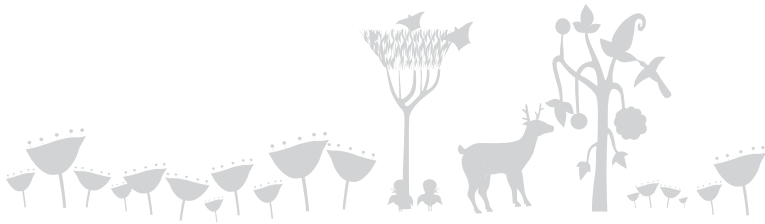
2.21 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทย่อยจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายขอร์ตหรือการยืมหลักทรัพย์ และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทย่อยถือไว้เพื่อเป็นประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

2.22 หุ้นกู้อนุพันธ์

หุ้นกู้อนุพันธ์เป็นหุ้นกู้ที่กลุ่มธนาคารออกและเสนอขายให้แก่ลูกค้าหรือผู้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกลุ่มธนาคาร ซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่โดยเฉพาะเจาะจง โดยออกจำหน่ายภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หุ้นกู้อนุพันธ์ดังกล่าวมีการอ้างอิงกับราคาหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หุ้นกู้อนุพันธ์เป็นตราสารที่ประกอบด้วย 2 ส่วน คือหุ้นกู้ และสัญญาสิทธิ (Options) โดยสัญญาสิทธิมีทั้งสัญญาสิทธิในการซื้อหลักทรัพย์หรือสัญญาสิทธิในการขายหลักทรัพย์ หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มี



ความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Not closely related) กลุ่มธนาคารจะแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักรับรู้ในงบแสดงฐานะทางการเงินภายใต้รายการ “สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์” ส่วนตราสารหลักจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารหลัก (Closely related) กลุ่มธนาคารจะไม่แยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก โดยจะจัดประเภทตราสารตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว

หุ้นกู้อนุพันธ์ที่ออกรับรู้เริ่มแรกด้วยต้นทุนหุ้นกู้และสัญญาสิทธิที่ประกอบเป็นหุ้นกู้อนุพันธ์ ต้นทุนหุ้นกู้วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ในส่วนของต้นทุนสัญญาสิทธิ กลุ่มธนาคารคำนวณจากการนำต้นทุนหุ้นกู้อนุพันธ์ซึ่งเท่ากับราคาขายของหุ้นกู้อนุพันธ์ หักลบด้วยต้นทุนหุ้นกู้ กลุ่มธนาคารรับรู้สัญญาสิทธิในงบแสดงฐานะทางการเงินภายใต้บัญชี “สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์” ในเวลาต่อมา กลุ่มธนาคารวัดมูลค่าของสัญญาสิทธิด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าของ Black-Scholes model ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของราคาของตลาดหลักทรัพย์อ้างอิง ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ระยะเวลาคงเหลือจนถึงวันหมดอายุ ดอกเบี้ยปราศจากความเสี่ยง ราคาใช้สิทธิ และเงินปันผลในอนาคต

2.23 ผลประโยชน์ของพนักงาน

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกลุ่มธนาคาร และมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอกตามเกณฑ์และข้อกำหนดของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากกลุ่มธนาคาร กลุ่มธนาคารไม่มีการผูกพันที่จะจ่ายเงินเพิ่มอีกเมื่อได้จ่ายเงินสมทบไปแล้ว เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อถึงกำหนด

กลุ่มธนาคารและพนักงานทุกคนที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสมทบในอัตราเดียวกัน ดังนี้

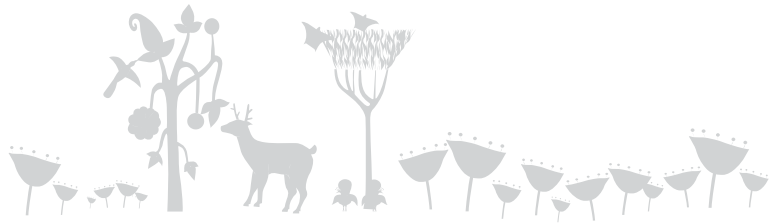
| อายุงาน | อัตราสมทบ (ร้อยละ) |
|-------------|--------------------|
| ไม่ครบ 5 ปี | 5 |
| 5 ปีขึ้นไป | 8-10 |

การผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน

เงินชดเชยตามกฎหมาย

พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

การผูกพันตามโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ โดยมีได้จัดตั้งเป็นกองทุนตามนิยามของมาตรฐานฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึงประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลดอายุงาน และปัจจัยอื่นๆ



การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากการปฏิบัติงานเกิดขึ้นจากการปรับปรุงจากประสบการณ์หรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มธนาคารรับรู้ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการปฏิบัติงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

กลุ่มธนาคารรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.24 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการสำหรับการฟ้องร้องตามกฎหมายจะรับรู้ก็ต่อเมื่อ กลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้แล้วเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะส่งผลให้กลุ่มธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

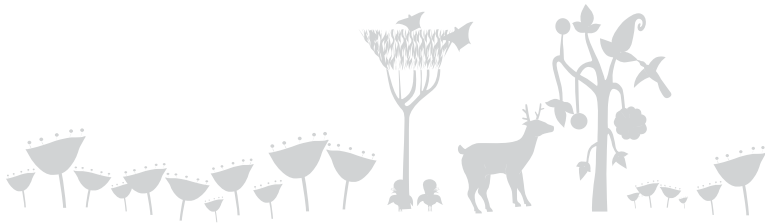
ในกรณีที่ภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ กลุ่มธนาคารกำหนดความน่าจะเป็นที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งหมด แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

กลุ่มธนาคารจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายการที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่สะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลา จะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

2.25 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น ในกรณีนี้ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่บริษัทและบริษัทย่อยต้องดำเนินงานอยู่และเกิดรายได้เพื่อเสียภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวดๆ โดยคำนึงถึงสถานการณ์ที่สามารถนำกฎหมายภาษี ไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับการตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษี หากคาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ



ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามกลุ่มธนาคารจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และ ณ วันที่เกิดรายการ รายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและกำไร (ขาดทุน) ทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษี (และกฎหมายภาษีอากร) ที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าจะอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มธนาคารจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.26 ตราสารอนุพันธ์

รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงินมีวิธีการรับรู้รายการดังนี้

2.26.1 เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าจะถูกบันทึกบัญชีในชั้นแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที

2.26.2 กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการที่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างบันทึกบัญชีรายได้และค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์ คงค้างในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

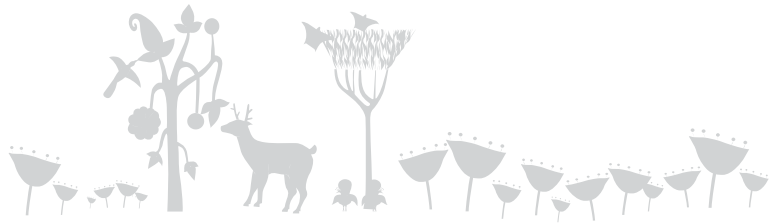
2.27 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและเงินที่ลูกค้าวางเป็นหลักประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายในของบริษัทย่อย และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

2.28 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มธนาคารประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยกลุ่มธนาคารให้บริการในฐานะเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มธนาคารบันทึกภาระในการนำส่งหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปขายหรือให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ในเวลา



ต่อมากลุ่มธนาคารวัดมูลค่าของลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ด้วย โดยใช้มูลค่ายุติธรรมจากราคาเสนอขายล่าสุดของหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานรายการกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์แสดงรวมไว้ใน “กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน” ในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันหรือรับจากคู่สัญญาบันทึกในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” และ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” รับรู้ในลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิตามลำดับ ค่าธรรมเนียมการยืมรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมการให้ยืมรับรู้เป็นรายได้โดยบันทึกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืมและการให้ยืม

2.29 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาวสินทรัพย์ซึ่งผู้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมด ถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะบันทึกส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงินเพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า หรืออายุของสัญญาเช่า แล้วแต่ระยะเวลาใดจะน้อยกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่าหนี้ ถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่าหนี้

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

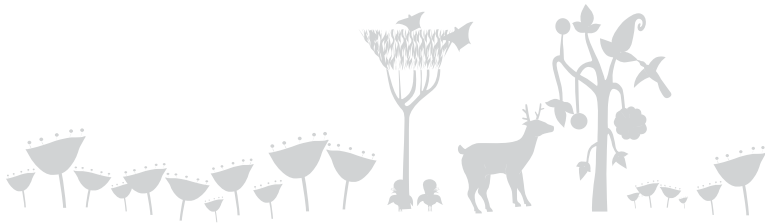
2.30 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระซึ่งรับรู้เมื่อเก็บเงินได้ ธนาคารได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี เมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2551 ธนาคารจะรับรู้รายได้เมื่อเก็บเงินได้และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

2.31 รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี เมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2551 ธนาคารจะรับรู้รายได้เมื่อเก็บเงินได้และจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว



กลุ่มธนาคารรับรู้รายได้จากการให้เช่าสินทรัพย์ระยะยาวซึ่งเป็นสัญญาเช่าการเงินตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (effective interest method) ตลอดอายุของสัญญาเช่า

2.32 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระซึ่งรับรู้เมื่อเก็บเงินได้ เงินปันผลรับรู้ ณ วันที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

2.33 รายได้จากเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

กลุ่มธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเมื่อรับชำระหนี้ โดยคำนวณจากเงินลงทุนคงเหลือคูณด้วยอัตราผลตอบแทน (Yield) ที่คาดว่าจะได้รับตามสัญญาหรือตามข้อตกลงใหม่

2.34 ค่าธรรมเนียมและบริการ

กลุ่มธนาคารรับรู้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว

2.35 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

กลุ่มธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

2.36 กำไรต่อหุ้น

กลุ่มธนาคารคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวด ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญที่ชำระแล้วและออกจำหน่ายในระหว่างงวด อย่างไรก็ตาม กลุ่มธนาคารได้คำนวณกำไรต่อหุ้นลดลงอย่างเต็มที่เพื่อการเปรียบเทียบ โดยนำกำไรสุทธิบวกค่าใช้จ่าย (สุทธิจากภาษีเงินได้) ที่สามารถประหยัดได้ หากมีการแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในงวดนั้นหารด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญ (รวมหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้น)

2.37 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของกลุ่มธนาคารจะรับรู้ในด้านหนี้สินในงบการเงินของกลุ่มธนาคารในรอบระยะเวลาบัญชีซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกลุ่มธนาคารได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผล

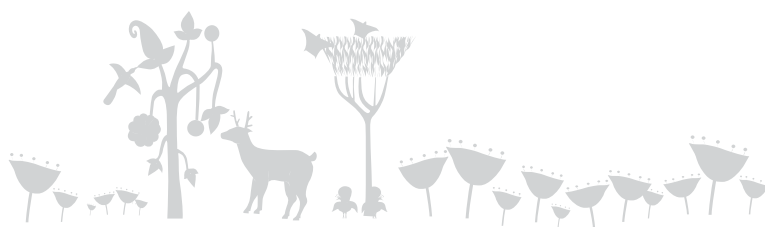
2.38 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานได้ถูกรายงานในลักษณะเดียวกับรายงานภายในที่น่าเสนอให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งพิจารณาว่าคือ คณะกรรมการธนาคารที่ทำการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์

3. นโยบายการบัญชีใหม่

งบการเงินรวม

เนื่องมาจากการมีผลบังคับใช้ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 เรื่องงบการเงินรวม ในปี พ.ศ. 2558 สภาวิชาชีพบัญชีได้ยกเลิกประกาศฉบับที่ 27/2550 ลงวันที่ 15 สิงหาคม พ.ศ. 2550 เรื่อง การผ่อนผันการบังคับใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 และฉบับที่ 45 ซึ่งอนุญาตให้สถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยไม่จำเป็นต้องทำงบการเงินรวม บริษัทที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้

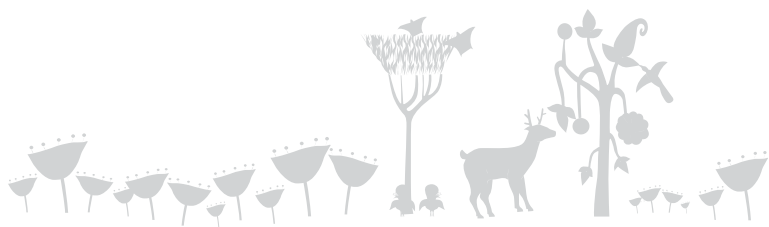


มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 ได้มีการกำหนดคำนิยามของคำว่า “ควบคุม” ซึ่งถูกนำมาใช้แทนหลักการของการควบคุมและการจัดทำงบการเงินรวมภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

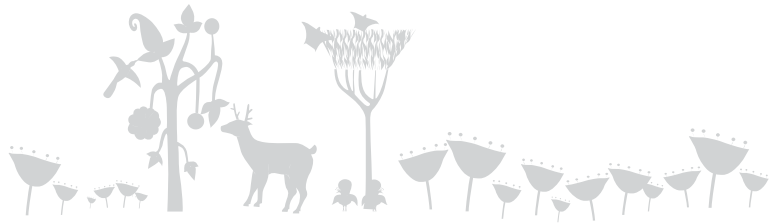
จากผลของการบังคับใช้มาตรฐาน ฉบับที่ 10 และการยกเลิกประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 27/2550 ทำให้ธนาคารต้องจัดทำงบการเงินรวมโดยรวมบริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด เพิ่มเติมโดยปรับปรุงงบการเงินรวมย้อนหลัง นอกจากนี้ธนาคารได้โอนเปลี่ยนประเภทของเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวจากเดิมที่แสดงเป็นเงินลงทุนทั่วไปมาเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่มีรายละเอียดดังนี้

| | ตามที่แสดงไว้เดิม พันบาท | รายการปรับปรุง พันบาท | ปรับใหม่ พันบาท |
|--|-----------------------------|--------------------------|--------------------|
| งบแสดงฐานะการเงินรวม | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 | | | |
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสด | 1,230,769 | 20 | 1,230,789 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 9,728,606 | 13,473 | 9,742,079 |
| เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ | 57,300 | 391,871 | 449,171 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 184,778,449 | (141,320) | 184,637,129 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 1,223,427 | 431,467 | 1,654,894 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | 425,028 | 59,824 | 484,852 |
| ค่าความนิยม | 3,085,607 | (19,572) | 3,066,035 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 720,745 | 12,651 | 733,396 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 1,859,483 | (103,866) | 1,755,617 |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| หนี้สิน | | | |
| เงินรับฝาก | 145,996,498 | (14,766) | 145,981,732 |
| ประมาณการหนี้สิน | 374,709 | 2,327 | 377,036 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย | 526,922 | 7,299 | 534,221 |
| หนี้สินอื่น | 3,183,804 | 46,281 | 3,230,085 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | 580,178 | 374,555 | 954,733 |
| กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร | 15,919,050 | 174,533 | 16,093,583 |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 200,492 | 54,319 | 254,811 |



| | ตามที่แสดงไว้เดิม พันบาท | รายการปรับปรุง พันบาท | ปรับใหม่ พันบาท |
|--|-----------------------------|--------------------------|--------------------|
| งบแสดงฐานะการเงินรวม | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 | | | |
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสด | 1,301,070 | 20 | 1,301,090 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 6,998,054 | 9,130 | 7,007,184 |
| เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ | 37,179 | 386,289 | 423,468 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 177,480,172 | (23,320) | 177,456,852 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 1,017,470 | 427,842 | 1,445,312 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | 423,328 | 117,807 | 541,135 |
| ค่าความนิยม | 3,085,731 | (19,696) | 3,066,035 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 935,126 | 9,911 | 945,037 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ | 1,865,514 | (161,787) | 1,703,727 |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| หนี้สิน | | | |
| เงินรับฝาก | 132,314,751 | (17,585) | 132,297,166 |
| ประมาณการหนี้สิน | 399,380 | 2,764 | 402,144 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย | 262,466 | 9,344 | 271,810 |
| หนี้สินอื่น | 5,323,096 | 35,415 | 5,358,511 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | 729,060 | 361,552 | 1,090,612 |
| กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร | 16,757,192 | 272,132 | 17,029,324 |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 146,820 | 82,574 | 229,394 |
| งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม | | | |
| สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 15,942,066 | (12,733) | 15,929,333 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 7,016,133 | (228) | 7,015,905 |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 248,530 | 12,920 | 261,450 |
| รายได้จากเงินปันผล | 278,395 | (63) | 278,332 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 290,660 | 142,168 | 432,828 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 3,811,084 | 10,368 | 3,821,452 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 1,075,836 | (35,334) | 1,040,502 |
| ค่าภาษีอากร | 311,762 | 9,901 | 321,663 |
| ค่าใช้จ่ายอื่นๆ | 1,312,919 | 303 | 1,313,222 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 352,915 | 31,449 | 384,364 |
| กำไรสุทธิ | 2,653,136 | 125,833 | 2,778,969 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น : | | | |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | 190,295 | (16,428) | 173,867 |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | (33,036) | 3,517 | (29,519) |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | 2,813,971 | 112,922 | 2,926,893 |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 3.14 | 0.11 | 3.25 |
| กำไรต่อหุ้นขั้นปรับลด | 3.13 | 0.11 | 3.24 |



ในการจัดทำงบการเงินรวม ธนาคารมีการตัดรายการกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายของบริษัทย่อย ที่มียอดคงค้าง ณ วันที่รวมธุรกิจกับบริษัทย่อย ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของในงบการเงินรวม รายการดังกล่าวจะมีจำนวนเปลี่ยนแปลงไปตามการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายที่มีอยู่ ณ วันที่รวมธุรกิจกับบริษัทย่อย อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารได้ตัดรายการดังกล่าวโดยยังไม่ได้ปรับปรุงด้วยจำนวนที่จำหน่ายออกไปแล้ว ทำให้งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 แสดงองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำไป จำนวน 382 ล้านบาท และกำไรสะสมสูงไปด้วยจำนวนเดียวกัน งบการเงินสำหรับปีพ.ศ. 2557 ได้ถูกปรับปรุงรายการนี้เรียบร้อยแล้ว

4. การจัดการความเสี่ยงในส่วนของคุณ

วัตถุประสงค์ของกลุ่มธนาคารในการบริหารทุนของกลุ่มธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของกลุ่มธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน กลุ่มธนาคารอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 33

5. การบริหารความเสี่ยง

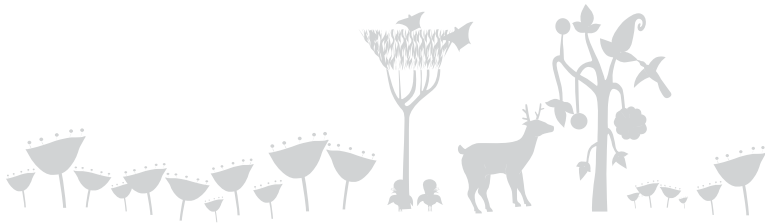
นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคาร คือ การบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในแต่ละธุรกิจและหน่วยงานภายในจะมีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการเข้าใจความเสี่ยงและจัดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยอยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่มธนาคาร สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทานเพื่อให้แน่ใจว่าสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงที่เพียงพอ

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินลงทุนในบริษัทย่อยเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยรับ ลูกหนี้สำนักหักบัญชี และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ดอกเบี้ยค้างจ่าย เจ้าหนี้อื่น และเจ้าหนี้กรมบังคับคดี

ความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงิน (Financial instruments) ที่มีสาระสำคัญของกลุ่มธนาคาร มีดังต่อไปนี้

5.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามสัญญา หรือกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงในสัญญา ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงิน ตลอดจนลูกหนี้ตามสัญญาประเภทอื่นๆ และธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การซื้อขายอนุพันธ์ หนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ เป็นต้น



กลุ่มธนาคารจึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงภายใต้การจัดการที่เหมาะสม กล่าวคือ

5.1.1 การปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ

ธนาคารมุ่งเน้นการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อหลัก นโยบายสินเชื่อธุรกิจ นโยบายสินเชื่อรายย่อย ให้มีความรัดกุมเพียงพอ และเหมาะสมต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน อีกทั้งเพิ่มในส่วนของนโยบายสินเชื่อคู่ค้า นโยบายความเสี่ยงของประเทศคู่ค้าสัญญา เพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจธนาคารไปยังกลุ่มลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าบริษัท ภายหลังการควบรวมกิจการกับทุนภัทร

5.1.2 การจัดทำเครื่องมือช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิต

ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิตอย่างต่อเนื่อง โดยมีการนำเครื่องมืออนุมัติเครดิต (Credit Scoring) มาใช้ เพื่อให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยง และคัดเลือกกลุ่มลูกค้าได้ตรงตามเป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

5.1.3 การบริหารลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (Loan portfolio)

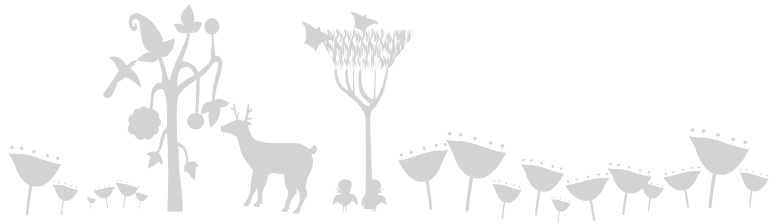
ธนาคารมุ่งเน้นการให้สินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ และบริหารจัดการลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ผ่านการติดตามสถานะลูกหนี้เงินให้สินเชื่อในรูปแบบของการจัดทำข้อมูลสารสนเทศที่เป็นระบบ การวิเคราะห์ในเชิงลึกเพื่อหาประเด็นความเสี่ยง พร้อมแนวทางแก้ไข อีกทั้งกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวสินเชื่อ เพื่อลดผลกระทบที่เกิดจากความเสียหายจากความผันผวนของผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจฯ เช่น การกระจุกตัวระดับลูกหนี้รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration)

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว ซึ่งเป็นความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิต

กลุ่มธนาคารพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

กลุ่มธนาคารมีความเสี่ยงทางการให้เครดิตในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินอันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ สแตนด์บายเลตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น กลุ่มธนาคารได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า นั้น มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อ กลุ่มธนาคารควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม



กลุ่มธนาคารมีนโยบายที่จะทำให้แน่ใจว่าได้ให้สินเชื่อไปยังลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม คู่สัญญาในอนุพันธ์และรายการเงินสดได้เลือกที่จะทำรายการกับสถาบันการเงินที่มีคุณภาพความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับสูง และยังมีกำหนดวงเงินของธุรกรรมให้สินเชื่อกับลูกค้าหรือสถาบันการเงินอย่างเหมาะสม

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ธนาคารมีการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการผิดสัญญาของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

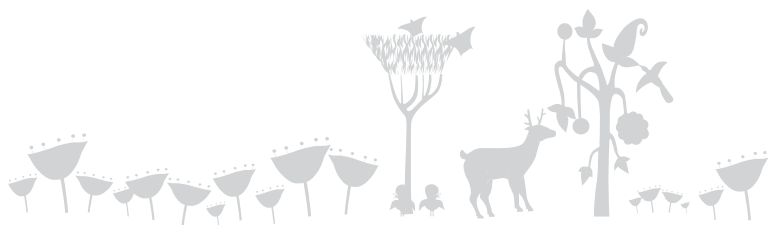
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 159,164 | 67,577 | 159,164 | 67,577 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 8,862,558 | 11,959,518 | 8,862,558 | 11,959,518 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 33,968,517 | 35,402,055 | 33,968,517 | 35,402,055 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | 6,824,801 | 2,146,631 | 6,824,801 | 2,146,631 |
| เงินให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย | 900,616 | 381,276 | 900,616 | 381,276 |
| เงินให้สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์ | 120,911,408 | 129,591,596 | 120,911,408 | 129,591,596 |
| เงินให้สินเชื่อเพื่อสัญญาเช่าการเงิน | 933,813 | 865,263 | 933,813 | 865,263 |
| อื่นๆ | 5,404,710 | 4,223,502 | 7,594,645 | 5,194,408 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 177,965,587 | 184,637,418 | 180,155,522 | 185,608,324 |

5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของตราสารทั้งในตลาดเงินและตลาดทุน รวมถึงความผันผวนของราคาตราสารทั้งในตลาดเงินและตลาดทุน อันจะมีผลต่อราคาตราสารอนุพันธ์ ที่มีต่อฐานะของธนาคารทั้งในบัญชีเพื่อค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร และก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

กลุ่มธนาคารได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงของการทำธุรกรรม และกลยุทธ์ต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจ อีกทั้งยังได้มีการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภท ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญและเกี่ยวข้อง อาทิ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน เป็นต้น

สายงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกรรมต่างๆ ของธนาคาร ซึ่งมีการแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือ บัญชีเพื่อค้า (Trading Book) และ บัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และควบคุมความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐานสากล อาทิ (1)



ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ (Value at Risk : VaR) (2) ความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงปัจจัยตลาด เช่น PV01 (Present Value of a Basis Point Change) แสดงการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าเงินลงทุนเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไป 1 Basis Point เป็นต้น และ (3) ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ (Net Open Position in Foreign Currency : NOP) เป็นต้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกิจตลาดทุนซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทย่อย ที่ผ่านมาเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งโดยส่วนใหญ่ของกลยุทธ์การลงทุนเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้านตลาดต่ำ โดยมีการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อลดความเสี่ยงของกลยุทธ์การลงทุนต่างๆ

อย่างไรก็ดีกลุ่มธุรกิจตลาดทุนตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนในกลยุทธ์เหล่านี้ กลุ่มธุรกิจจึงกำหนดให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่กำหนดค่าเพดานความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐาน อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ (Value of Risk : VaR) ฐานะสูงสุดที่ถือไว้ได้โดยกำหนดตามปริมาณการซื้อขายต่อวัน เป็นต้น ทั้งนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธุรกิจตลาดทุนจะรายงานให้กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบหากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการดำเนินกว่าระดับที่ยอมรับได้ หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

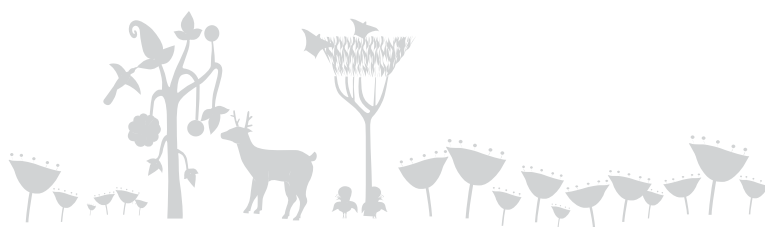
5.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อค้าโดยกำหนดเพดานความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารมีเป้าหมายเพื่อลดผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงความแตกต่างของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิและประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นประจำสม่ำเสมอ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงดังกล่าวนี้และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และลอยตัวจำแนกได้ดังนี้

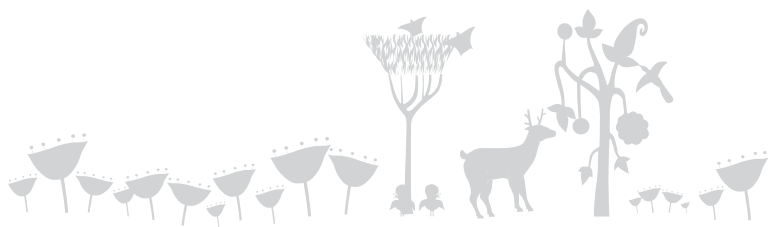
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | 131,987,264 | 142,993,119 | 131,987,264 | 143,133,119 |
| เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว | 45,978,323 | 41,644,299 | 48,168,258 | 42,475,205 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 177,965,587 | 184,637,418 | 180,155,522 | 185,608,324 |



กลุ่มธนาคารได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ดังนี้

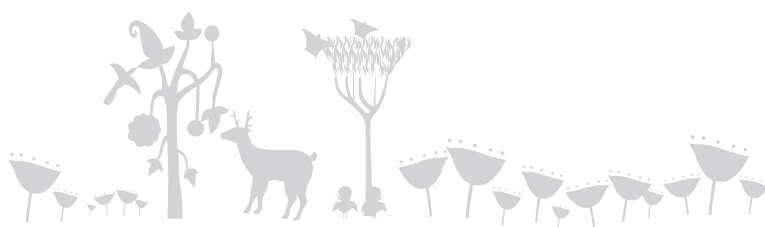
| งบการเงินรวม | | | | | | | |
|---|---------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---|---------------------------------|---------------|
| พ.ศ. 2558 | | | | | | | |
| | 0-3 เดือน พ้นบาท | มากกว่า 3-12 เดือน พ้นบาท | มากกว่า 1-5 ปี พ้นบาท | มากกว่า 5 ปี พ้นบาท | เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ พ้นบาท | ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย พ้นบาท | รวม พ้นบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 8,155,093 | - | - | - | - | 1,646,068 | 9,801,161 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 12,840 | 66,148 | 462,272 | - | - | 1,215,705 | 1,756,965 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 2,213,002 | 875,700 | 8,072,383 | 1,004,840 | - | 8,124,515 | 20,290,440 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ | - | 360,750 | 541,126 | - | 1,996,818 | - | 2,898,694 |
| เงินให้สินเชื่อ | 56,240,788 | 26,955,526 | 79,101,649 | 4,225,166 | 10,400,536 | 1,041,922 | 177,965,587 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | - | - | - | - | - | 1,030,855 | 1,030,855 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | - | - | - | - | 14,463,306 | 14,463,306 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 61,640,313 | 24,922,101 | 16,696,182 | 593,594 | - | 474,709 | 104,326,899 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 7,647,450 | 992,121 | 413,230 | 114,200 | - | 42,440 | 9,209,441 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | - | - | 388,583 | 388,583 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 13,040 | 65,557 | 310,539 | - | - | 2,194,817 | 2,583,953 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 18,779,000 | 28,070,916 | 11,235,000 | 3,000,000 | - | - | 61,084,916 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | - | - | - | - | - | 1,097,742 | 1,097,742 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | - | - | - | - | 9,816,958 | 9,816,958 |

| งบการเงินรวม | | | | | | | |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---|---------------------------------|---------------|
| พ.ศ. 2557 | | | | | | | |
| | 0-3 เดือน พ้นบาท | มากกว่า 3-12 เดือน พ้นบาท | มากกว่า 1-5 ปี พ้นบาท | มากกว่า 5 ปี พ้นบาท | เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ พ้นบาท | ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย พ้นบาท | รวม พ้นบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 4,442,791 | - | - | - | - | 2,564,393 | 7,007,184 |
| 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 |
| เงินให้สินเชื่อ | 53,996,365 | 28,387,238 | 87,501,081 | 3,229,939 | 10,352,385 | 1,170,410 | 184,637,418 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | - | - | - | - | - | 2,568,087 | 2,568,087 |



| งบการเงินรวม | | | | | | | |
|---|---------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---|---------------------------------|---------------|
| พ.ศ. 2557 | | | | | | | |
| | 0-3 เดือน พ้นบาท | มากกว่า 3-12 เดือน พ้นบาท | มากกว่า 1-5 ปี พ้นบาท | มากกว่า 5 ปี พ้นบาท | เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ พ้นบาท | ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย พ้นบาท | รวม พ้นบาท |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | - | - | - | - | 7,323,457 | 7,323,457 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 81,412,349 | 34,917,744 | 9,306,689 | 6,518,347 | - | 142,037 | 132,297,166 |
| 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 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | - | - | - | - | 7,175,549 | 7,175,549 |

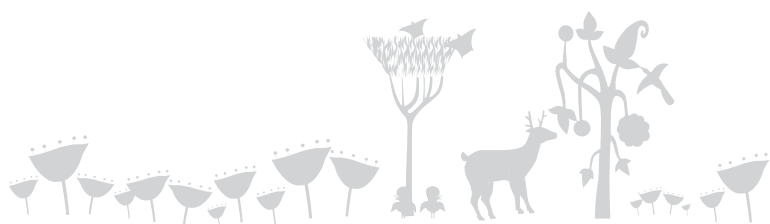
| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | | | |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---|---------------------------------|---------------|
| พ.ศ. 2558 | | | | | | | |
| | 0-3 เดือน พ้นบาท | มากกว่า 3-12 เดือน พ้นบาท | มากกว่า 1-5 ปี พ้นบาท | มากกว่า 5 ปี พ้นบาท | เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ พ้นบาท | ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย พ้นบาท | รวม พ้นบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 7,620,000 | - | - | - | - | 1,044,226 | 8,664,226 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 12,840 | 66,148 | 462,272 | - | - | 1,161,750 | 1,703,010 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 2,213,002 | 875,700 | 8,041,608 | 1,004,840 | - | 2,878,681 | 15,013,831 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ | - | 360,750 | 541,126 | - | - | - | 901,876 |
| เงินให้สินเชื่อ | 55,955,973 | 29,430,276 | 79,101,649 | 4,225,166 | 10,400,536 | 1,041,922 | 180,155,522 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 62,094,283 | 24,922,101 | 16,696,182 | 593,594 | - | 474,710 | 104,780,870 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 8,462,792 | 85,360 | 413,230 | 114,200 | - | 42,440 | 9,118,022 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | - | - | - | 390,693 | 390,693 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 13,040 | 65,557 | 310,539 | - | - | 1,947,333 | 2,336,469 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 18,779,000 | 26,411,078 | 11,235,000 | 3,000,000 | - | - | 59,425,078 |



| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | | | |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---|---------------------------------|---------------|
| พ.ศ. 2557 | | | | | | | |
| | 0-3 เดือน พ้นบาท | มากกว่า 3-12 เดือน พ้นบาท | มากกว่า 1-5 ปี พ้นบาท | มากกว่า 5 ปี พ้นบาท | เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ พ้นบาท | ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย พ้นบาท | รวม พ้นบาท |
| 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 |

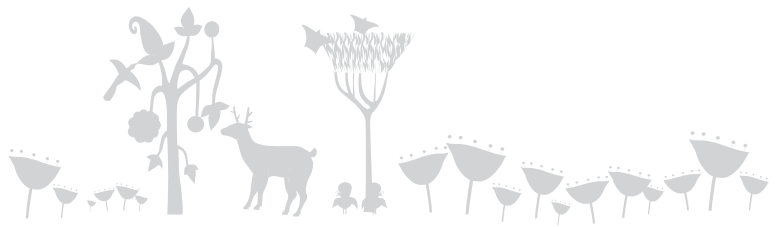
ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญและหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญของกลุ่มธนาคาร รวมทั้งอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย สรุปได้ดังนี้

| งบการเงินรวม | | | |
|---|-------------------------------|--------------------|-----------------------|
| พ.ศ. 2558 | | | |
| | ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย พ้นบาท | ดอกเบี้ย พ้นบาท | อัตราเฉลี่ย ร้อยละ |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 6,738,943 | 134,756 | 2.00 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 27,088,338 | 578,694 | 2.14 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | 2,681,291 | 534,379 | 19.93 |
| เงินให้สินเชื่อ | 178,659,828 | 13,528,542 | 7.57 |
| | 215,168,400 | 14,776,371 | 6.87 |
| หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ | | | |
| เงินรับฝาก | 118,935,099 | 3,061,618 | 2.57 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 7,477,426 | 94,407 | 1.26 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 49,943,957 | 1,328,439 | 2.66 |
| | 176,356,482 | 4,484,464 | 2.54 |



| งบการเงินรวม | | | |
|---|-------------------------------|--------------------|-----------------------|
| พ.ศ. 2557 | | | |
| | ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย พันบาท | ดอกเบี้ย พันบาท | อัตราเฉลี่ย ร้อยละ |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 12,208,430 | 262,847 | 2.15 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 27,344,359 | 616,856 | 2.26 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | 3,157,434 | 606,138 | 19.20 |
| เงินให้สินเชื่อ | 191,068,065 | 14,443,492 | 7.56 |
| | 233,778,288 | 15,929,333 | 6.81 |
| หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ | | | |
| เงินรับฝาก | 146,621,160 | 4,514,515 | 3.08 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 6,979,818 | 96,464 | 1.38 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 44,665,845 | 1,460,654 | 3.27 |
| | 198,266,823 | 6,071,633 | 3.06 |

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | |
|---|-------------------------------|--------------------|-----------------------|
| พ.ศ. 2558 | | | |
| | ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย พันบาท | ดอกเบี้ย พันบาท | อัตราเฉลี่ย ร้อยละ |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 4,150,574 | 67,582 | 1.63 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 18,843,515 | 487,213 | 2.59 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | 1,344,004 | 95,384 | 7.10 |
| เงินให้สินเชื่อ | 180,027,370 | 13,610,663 | 7.56 |
| | 204,365,463 | 14,260,842 | 6.98 |
| หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ | | | |
| เงินรับฝาก | 119,099,812 | 3,062,009 | 2.57 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 7,438,714 | 122,744 | 1.65 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 48,015,995 | 1,285,017 | 2.68 |
| | 174,554,521 | 4,469,770 | 2.56 |



| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | |
|---|-------------------------------|--------------------|-----------------------|
| | พ.ศ. 2557 | | |
| | ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย พันบาท | ดอกเบี้ย พันบาท | อัตราเฉลี่ย ร้อยละ |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 8,848,481 | 169,534 | 1.92 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 18,603,066 | 532,511 | 2.86 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | 1,490,770 | 213,862 | 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 |

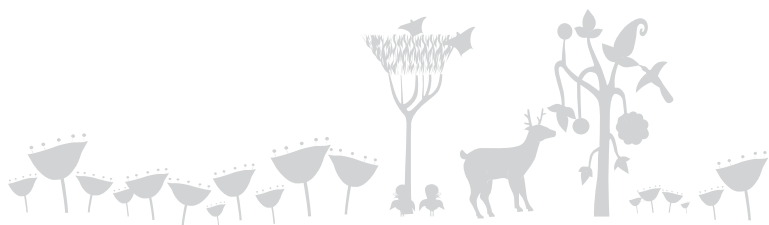
5.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น จากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศ

ธนาคารได้มีการกำหนดและควบคุมความเสี่ยงของธุรกรรมที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้าและมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งได้แก่ ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ธุรกรรมการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (FX spot) อนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ (FX derivatives) และธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ (Cross Currency Swaps) สำหรับส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินอื่นๆ ธนาคารได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยงนี้ จึงส่งผลให้ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่ต่ำ

บริษัทย่อยมีกลยุทธ์ต่างๆ ที่มีการลงทุนในต่างประเทศ และไม่ต้องการมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน จึงได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อย่างไรก็ตามการลงทุนในบางกลยุทธ์ยังคงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเหลืออยู่ เนื่องจากเป็นกลยุทธ์ที่มีจำนวนเงินลงทุนที่ไม่สูง หรือเป็นกลยุทธ์ที่ลงทุนในสกุลเงินที่มีสภาพคล่องต่ำ จึงทำให้บริษัทย่อยไม่สามารถปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสกุลดังกล่าวได้ แต่อย่างไรก็ดีบริษัทย่อยได้พิจารณาแล้วว่าความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่เหลืออยู่นี้อยู่ในระดับที่ต่ำและไม่เป็นภัยสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศดังนี้



| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|----------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| ดอลลาร์สหรัฐฯ | 990,297 | 1,209,613 | 99,147 | 632,044 |
| ดอลลาร์สิงคโปร์ | 71 | 8,493 | 71 | 75 |
| ยูโร | 20 | 1,410 | 20 | 170 |
| เยน | 555 | 83 | 555 | 83 |
| ปอนด์ | 31 | 30 | 31 | 30 |
| กีบ | - | 154,548 | - | - |
| หยวน | 603 | 340 | 603 | 340 |
| ดอง | 331,102 | - | - | - |
| อื่นๆ | 10,231 | 104 | 394 | 104 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| ดอลลาร์สหรัฐฯ | 526,127 | 471,106 | - | - |
| ดอลลาร์ฮ่องกง | 858 | 503 | - | - |
| อื่นๆ | 162 | 103 | - | - |

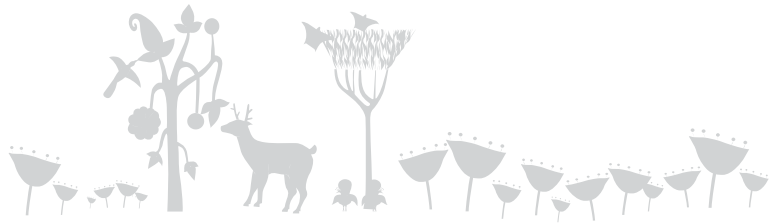
5.2.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมียกยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นหลัก สำหรับบัญชีเพื่อค้า ธนาคารสามารถลงทุนในตราสารทุน และ/หรืออนุพันธ์ตราสารทุน ธนาคารจัดให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนอย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ฐานการถือครองตราสารทุนเกือบทั้งหมดของธนาคารเป็นการถือครองตราสารทุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และหน่วยลงทุนในกองทุนซึ่งทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์ของธนาคาร สำหรับฐานการถือครองตราสารทุนส่วนที่เหลือเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ธนาคาร

สำหรับฐานตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจ จะอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงาน Direct Investment ใน บมจ.ทุนภัทร ซึ่งมีนโยบายลงทุนระยะยาวในตราสารทุน โดยคัดเลือกธุรกิจที่จะลงทุนจากมูลค่าที่แท้จริงของธุรกิจและใช้หลักปรัชญาการลงทุนแบบเน้นคุณค่า (Value Based Investment Approach) ทั้งนี้ในการแสวงหาโอกาสในการลงทุน หน่วยงาน Direct Investment จะทำการวิเคราะห์ทั้งเชิงลึกและครอบคลุมในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับการเติบโตที่มั่นคงของโอกาสธุรกิจ เช่น ความน่าสนใจและแนวโน้มของอุตสาหกรรม รูปแบบธุรกิจมีความสามารถในการแข่งขันที่ยั่งยืน ผู้บริหารธุรกิจมีความสามารถและมีความซื่อสัตย์โปร่งใส รวมถึงมีโครงสร้างที่ทำให้เกิดความสมดุลของธรรมาภิบาลที่ดี ซึ่งการตัดสินใจลงทุนของหน่วยงาน Direct Investment ในทุกธุรกรรม



จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุนพร้อมทั้งมีการควบคุมและติดตามการทำธุรกรรมต่างๆ ให้อยู่ภายใต้กรอบที่ได้รับอนุมัติโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง

5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

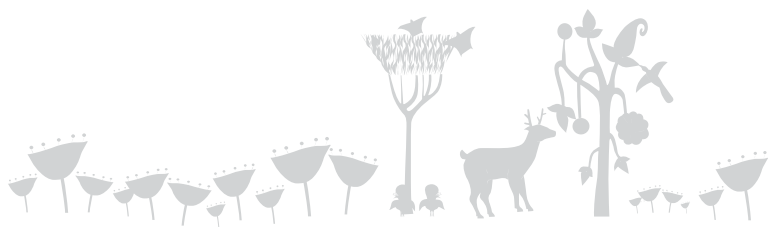
ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระหนี้ได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนสูง ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น ธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง เพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และติดตามกระแสเงินสดเข้าออกของธนาคาร รวมถึงหามาตรการดูแลสภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิดเพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยในทุก 2 สัปดาห์ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

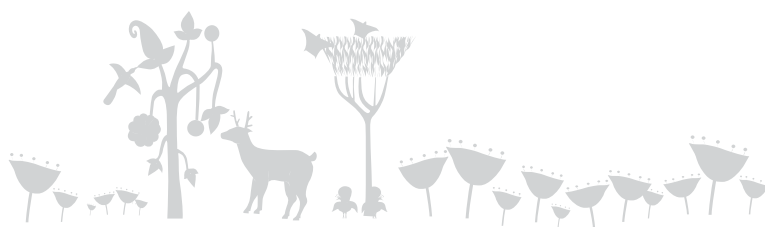
นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สอดคล้องกับกลยุทธ์โดยรวมของธนาคารและเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ภายใต้หลักเกณฑ์ Liquidity Coverage Ratio (LCR) ที่ทาง การกำหนด
- การควบคุมส่วนต่างของอายุหนี้สินและทรัพย์สินให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- การกระจายตัวของประเภทหนี้สิน
- การขยายฐานเงินรับฝาก โดยคำนึงถึงการกระจุกตัวของลูกค้าเงินรับฝากแต่ละประเภทและระยะเวลาครบกำหนด
- มาตรการดำรงสภาพคล่องสำรองไว้กรณีฉุกเฉิน

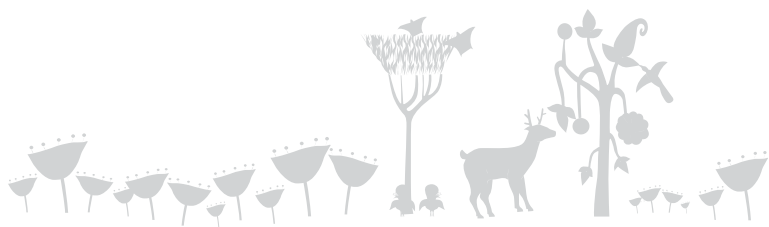
สินทรัพย์และหนี้สินที่มีสาระสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา จำแนกได้ดังนี้



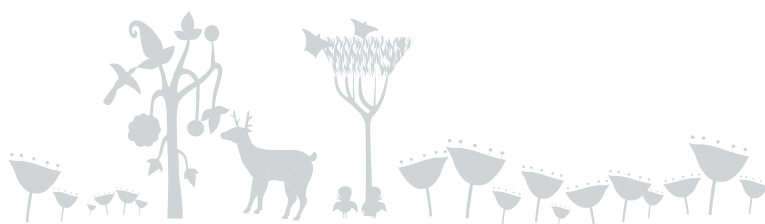
| งบการเงินรวม | | | | | | |
|---|-----------------------|--|-----------------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------|
| พ.ศ. 2558 | | | | | | |
| | เมื่อทวงถาม พ้นบาท | น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พ้นบาท | มากกว่า 1-5 ปี พ้นบาท | มากกว่า 5 ปี พ้นบาท | ไม่มีระยะ เวลากำหนด พ้นบาท | รวม พ้นบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | 1,032,052 | 1,032,052 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 3,873,659 | 5,921,737 | - | - | 5,765 | 9,801,161 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 1,294,693 | 462,272 | - | - | 1,756,965 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | - | 7,101,637 | 7,170,507 | 1,004,840 | 5,013,456 | 20,290,440 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ | - | - | 2,898,694 | - | - | 2,898,694 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 36,141 | 3,596,439 | 93,210,827 | 24,068,000 | - | 120,911,407 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | - | 90,585 | 843,228 | - | - | 933,813 |
| เงินให้สินเชื่อ | 972,741 | 6,130,467 | 30,083,772 | 18,655,670 | 277,717 | 56,120,367 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | - | 1,030,855 | - | - | - | 1,030,855 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | 14,463,306 | - | - | - | 14,463,306 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 4,882,541 | 39,629,719 | 134,669,300 | 43,728,510 | 6,328,990 | 229,239,060 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 52,874,413 | 34,162,710 | 16,696,182 | 593,594 | - | 104,326,899 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 406,250 | 8,137,091 | 202,740 | 463,360 | - | 9,209,441 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 388,583 | - | - | - | - | 388,583 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | 1,855,518 | 728,435 | - | - | 2,583,953 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 39,274,916 | 15,810,000 | 6,000,000 | - | 61,084,916 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | - | 1,097,742 | - | - | - | 1,097,742 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | 9,816,958 | - | - | - | 9,816,958 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 53,669,246 | 94,344,935 | 33,437,357 | 7,056,954 | - | 188,508,492 |



| งบการเงินรวม | | | | | | |
|---|-----------------------|--|-----------------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------|
| พ.ศ. 2557 | | | | | | |
| | เมื่อทวงถาม พ้นบาท | น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พ้นบาท | มากกว่า 1-5 ปี พ้นบาท | มากกว่า 5 ปี พ้นบาท | ไม่มีระยะ เวลากำหนด พ้นบาท | รวม พ้นบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | 1,301,090 | 1,301,090 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 3,782,538 | 3,049,748 | - | - | 174,898 | 7,007,184 |
| 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 |
| 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 | 1,134,565 | 5,141,623 | 27,901,039 | 19,520,104 | 509,939 | 54,207,270 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | - | 2,568,087 | - | - | - | 2,568,087 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | 7,323,457 | - | - | - | 7,323,457 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 4,953,210 | 38,778,613 | 144,835,197 | 43,278,647 | 4,695,565 | 236,541,232 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 63,093,087 | 53,379,042 | 9,306,690 | 6,518,347 | - | 132,297,166 |
| 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 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | - | 7,175,549 | - | - | - | 7,175,549 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 63,531,836 | 94,582,023 | 26,891,968 | 9,876,187 | - | 194,882,014 |



| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | | |
|-------------------------------------|-----------------------|--|-----------------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------|
| พ.ศ. 2558 | | | | | | |
| | เมื่อทวงถาม พ้นบาท | น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พ้นบาท | มากกว่า 1-5 ปี พ้นบาท | มากกว่า 5 ปี พ้นบาท | ไม่มีระยะ เวลากำหนด พ้นบาท | รวม พ้นบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| เงินสด | - | - | - | - | 1,030,634 | 1,030,634 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 2,742,488 | 5,921,738 | - | - | - | 8,664,226 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 1,240,738 | 462,272 | - | - | 1,703,010 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | - | 3,088,702 | 7,139,732 | 1,004,840 | 3,780,557 | 15,013,831 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ | - | - | 901,876 | - | - | 901,876 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 36,141 | 3,596,439 | 93,210,827 | 24,068,000 | - | 120,911,407 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | - | 90,585 | 843,228 | - | - | 933,813 |
| เงินให้สินเชื่อ | 965,643 | 8,605,217 | 30,083,772 | 18,655,670 | - | 58,310,302 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 3,744,272 | 22,543,419 | 132,641,707 | 43,728,510 | 4,811,191 | 207,469,099 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 53,328,384 | 34,162,710 | 16,696,182 | 593,594 | - | 104,780,870 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 171,592 | 8,280,330 | 202,740 | 463,360 | - | 9,118,022 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 390,693 | - | - | - | - | 390,693 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | 1,746,744 | 589,725 | - | - | 2,336,469 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 37,615,078 | 15,810,000 | 6,000,000 | - | 59,425,078 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 53,890,669 | 81,804,862 | 33,298,647 | 7,056,954 | - | 176,051,132 |



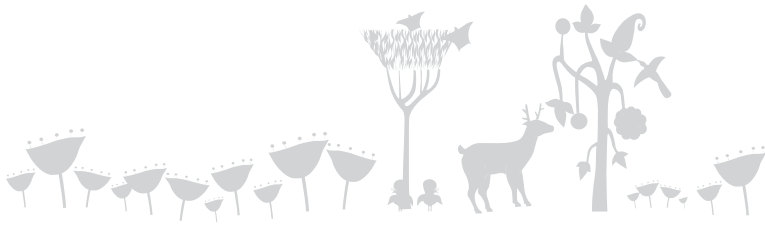
| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | | |
|-------------------------------------|-----------------------|--|-----------------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------|
| พ.ศ. 2557 | | | | | | |
| | เมื่อทวงถาม พ้นบาท | น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พ้นบาท | มากกว่า 1-5 ปี พ้นบาท | มากกว่า 5 ปี พ้นบาท | ไม่มีระยะ เวลายกหนด พ้นบาท | รวม พ้นบาท |
| 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 |

5.4 ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงินในกรณีของเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาด มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด แต่หากไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม และสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

กลุ่มธนาคารมีฐานะตราสารอนุพันธ์ทั้งประเภทที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้า และประเภทเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธนาคาร ตราสารอนุพันธ์รวมถึงธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การทำอนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอนุพันธ์ตราสารทุน

นอกเหนือจากการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารอนุพันธ์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ กลุ่มธนาคารยังมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในการทำธุรกรรมกับคู่สัญญาโดยการกำหนดและควบคุมวงเงินการทำธุรกรรมเช่นเดียวกับนโยบายการให้สินเชื่อปกติ



6. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินดังนี้

6.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

6.1.1 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารถือปฏิบัติในการจัดชั้นหนี้และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อ ตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามการประเมินผลของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากยอดเงินให้สินเชื่อที่ค้างอยู่ ณ วันสิ้นงวด การจัดชั้นหนี้พิจารณาจากระยะเวลา ที่ค้างชำระและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นกับประเภทของหลักประกัน โดยธนาคารมีการประเมินราคาทุก 3 ปี ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับเงินให้กู้ยืมที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติและชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน

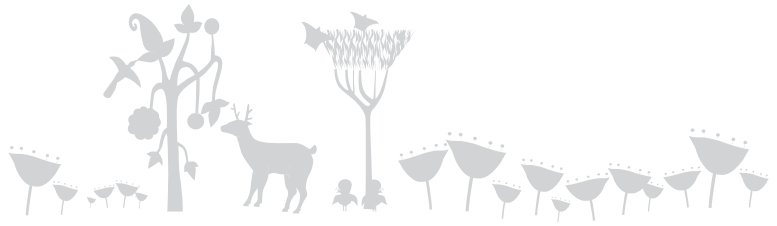
6.1.2 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อกลุ่มขนส่ง (Fleet)

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อกลุ่มขนส่ง (Fleet) โดยพิจารณาจากระยะเวลาการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ ตามลักษณะการจัดชั้นสินทรัพย์โดยพิจารณาจากมูลค่าหลักประกันและอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ถือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

6.1.3 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อโดยวิธีกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) รวมถึงธนาคารได้มีการปรับปรุงผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตด้วยปัจจัยสำคัญที่บ่งชี้สภาวะเศรษฐกิจของทั้งในและต่างประเทศที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ทั้งนี้ การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อโดยวิธีกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ธนาคารได้พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากอัตราการกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ในบางกลุ่มของชั้นสินทรัพย์ เพื่อให้สอดคล้องกับการกันเงินสำรองแบบระยะจึ่ง จากเดิมธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อโดยวิธีกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) และได้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มเติม โดยพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากส่วนต่างระหว่างยอดลูกหนี้คงค้างกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย



6.1.4 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย ประกอบกับการพิจารณาตามกฎเกณฑ์ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/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)

บริษัทย่อยตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสูญออกจากบัญชีทันทีที่พบรายการ และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 ของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยทั้งจำนวน

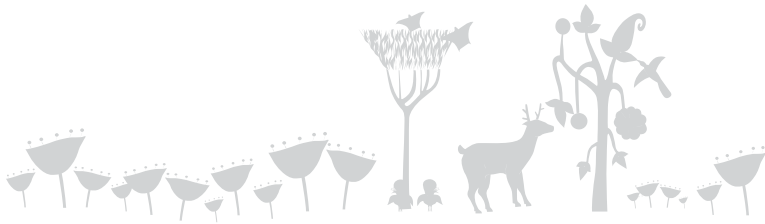
6.1.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงิน

บริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงินเมื่อฝ่ายบริหารพบว่าสถาบันการเงินดังกล่าวประสบปัญหาการดำเนินงานต่อเนื่องและผิวนัดชำระหนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดจากเงินฝากระยะยาวกับสถาบันการเงินดังกล่าว โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้รวมถึงแผนการปรับโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินนั้น

6.2 การวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกันซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตราค่าโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนร้อยละ 7 ต่อปี โดยคาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ภายใน 4-5 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญาเดิม มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวประมาณการขึ้นจากข้อมูลที่มีอยู่ในปัจจุบัน การประมาณและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการอาจไม่เป็นตัวแทนที่แท้จริงของจำนวนที่สามารถจะเรียกเก็บได้ในที่สุดเนื่องจากมีความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

สำหรับบริษัทย่อยที่เป็นกองทุนรวมที่ลงทุนในสิทธิเรียกร้อง มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต (อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาใหม่)



ส่วนที่ยังไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนร้อยละ 7 ต่อปี โดยคาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ในประมาณ 4-5 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญา

สำหรับกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมเกมมาแคปปิตอล มูลค่ายุติธรรมของ เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกันซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนร้อยละ 18 ต่อปี โดยคาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ภายใน 2.4-8.4 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญา

6.3 การวัดมูลค่าสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวประมาณการขึ้นจากข้อมูลที่มีอยู่ในปัจจุบัน การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการอาจไม่เป็นตัวแทนที่แท้จริงของจำนวนที่สามารถจะเรียกเก็บได้ในที่สุดเนื่องจากมีความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่เป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

6.4 การวัดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายประเภทสังหาริมทรัพย์ คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคารทุกปี หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และพิจารณาปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง

การคำนวณสำรองระยะยาวพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและกำหนดอัตราส่วนเพิ่มเติมตามประมาณการของฝ่ายบริหาร ซึ่งพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตในการจำหน่ายระยะยาวของธนาคาร

6.5 ค่าความนิยม

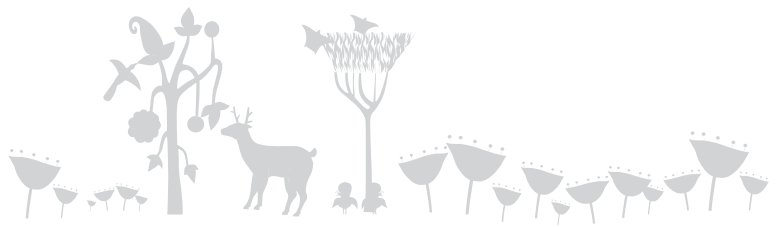
ธนาคารจะทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุก 1 ปี โดยใช้วิธีการคิดลดเงินปันผล

6.6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินโดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้าของธุรกรรมอนุพันธ์ถูกรวมแสดงในมูลค่ายุติธรรมของสถานะอนุพันธ์

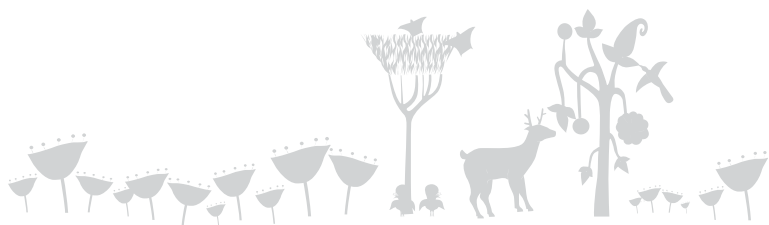
6.7 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

กลุ่มธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่ามูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือนจำนวนปีที่พนักงานทำงานให้กลุ่มธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปี

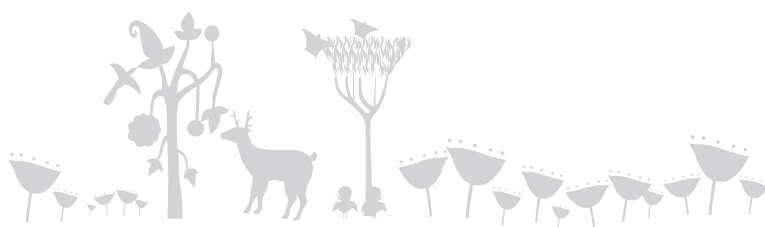


7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|-----------------------|----------------------|------------------|-----------------------|----------------------|------------------|
| | พ.ศ. 2558 | | | พ.ศ. 2557 | | |
| | เมื่อทวงถาม พันบาท | มีระยะเวลา พันบาท | รวม พันบาท | เมื่อทวงถาม พันบาท | มีระยะเวลา พันบาท | รวม พันบาท |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | 857,596 | 450,000 | 1,307,596 | 1,492,445 | - | 1,492,445 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 2,607,266 | 5,475,764 | 8,083,030 | 2,228,924 | 2,870,332 | 5,099,256 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 588 | - | 588 | 728 | - | 728 |
| สถาบันการเงินอื่น | 300,000 | - | 300,000 | 400,000 | - | 400,000 |
| รวม | 3,765,450 | 5,925,764 | 9,691,214 | 4,122,097 | 2,870,332 | 6,992,429 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 1,738 | 1,738 | - | 551 | 551 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | (8,000) | - | (8,000) | (9,000) | - | (9,000) |
| รวมในประเทศ | 3,757,450 | 5,927,502 | 9,684,952 | 4,113,097 | 2,870,883 | 6,983,980 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 114,534 | - | 114,534 | 22,402 | - | 22,402 |
| เงินยูโร | 20 | - | 20 | 170 | - | 170 |
| เงินหยวน | 604 | - | 604 | 339 | - | 339 |
| เงินสกุลอื่น | 1,051 | - | 1,051 | 293 | - | 293 |
| รวมต่างประเทศ | 116,209 | - | 116,209 | 23,204 | - | 23,204 |
| รวม | 3,873,659 | 5,927,502 | 9,801,161 | 4,136,301 | 2,870,883 | 7,007,184 |



| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | | |
|---|----------------------|------------------|-----------------------|----------------------|------------------|------------------|
| พ.ศ. 2558 | | | พ.ศ. 2557 | | | |
| เมื่อทวงถาม พันบาท | มีระยะเวลา พันบาท | รวม พันบาท | เมื่อทวงถาม พันบาท | มีระยะเวลา พันบาท | รวม พันบาท | |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | 847,088 | 450,000 | 1,297,088 | 1,478,757 | - | 1,478,757 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 115,990 | 5,470,000 | 5,585,990 | 359,264 | 1,500,000 | 1,859,264 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 588 | - | 588 | 728 | - | 728 |
| สถาบันการเงินอื่น | 1,700,000 | - | 1,700,000 | 400,000 | - | 400,000 |
| รวม | 2,663,666 | 5,920,000 | 8,583,666 | 2,238,749 | 1,500,000 | 3,738,749 |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 1,738 | 1,738 | - | 551 | 551 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (22,000) | - | (22,000) | (9,000) | - | (9,000) |
| รวมในประเทศ | 2,641,666 | 5,921,738 | 8,563,404 | 2,229,749 | 1,500,551 | 3,730,300 |
| ต่างประเทศ | | | | | | |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 99,147 | - | 99,147 | 398 | - | 398 |
| เงินยูโร | 20 | - | 20 | 170 | - | 170 |
| เงินหยวน | 604 | - | 604 | 339 | - | 339 |
| เงินสกุลอื่น | 1,051 | - | 1,051 | 293 | - | 293 |
| รวมต่างประเทศ | 100,822 | - | 100,822 | 1,200 | - | 1,200 |
| รวม | 2,742,488 | 5,921,738 | 8,664,226 | 2,230,949 | 1,500,551 | 3,731,500 |



8. ตราสารอนุพันธ์

8.1 ตราสารอนุพันธ์

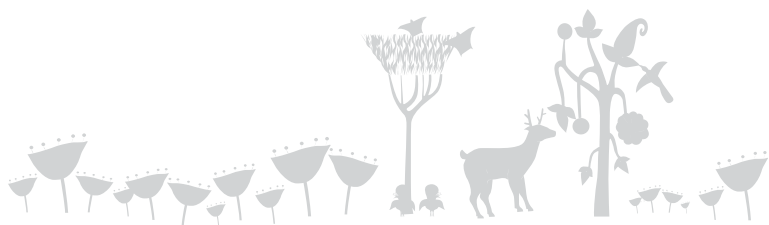
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

| ประเภทความเสี่ยง | งบการเงินรวม | | | | | |
|------------------|---------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------|-------------------|-----------------------------|
| | พ.ศ. 2558 | | | พ.ศ. 2557 | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงินตามสัญญา พันบาท | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงินตามสัญญา พันบาท |
| | สินทรัพย์ พันบาท | หนี้สิน พันบาท | | สินทรัพย์ พันบาท | หนี้สิน พันบาท | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 1,134,388 | 1,924,030 | 130,113,498 | 778,290 | 779,924 | 141,749,468 |
| อัตราดอกเบี้ย | 260,721 | 305,103 | 67,760,000 | 208,289 | 289,482 | 46,750,000 |
| ตราสารทุน | 360,652 | 270,306 | 4,595,610 | 111,613 | 354,355 | 3,674,119 |
| รวม | 1,755,761 | 2,499,439 | 202,469,108 | 1,098,192 | 1,423,761 | 192,173,587 |

| ประเภทความเสี่ยง | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | |
|------------------|----------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------|-------------------|-----------------------------|
| | พ.ศ. 2558 | | | พ.ศ. 2557 | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงินตามสัญญา พันบาท | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงินตามสัญญา พันบาท |
| | สินทรัพย์ พันบาท | หนี้สิน พันบาท | | สินทรัพย์ พันบาท | หนี้สิน พันบาท | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 1,161,528 | 1,924,130 | 130,113,498 | 778,290 | 779,924 | 141,749,468 |
| อัตราดอกเบี้ย | 260,721 | 305,103 | 67,760,000 | 208,289 | 289,482 | 46,750,000 |
| ตราสารทุน | 279,557 | 22,722 | 1,721,187 | - | - | - |
| รวม | 1,701,806 | 2,251,955 | 199,594,685 | 986,579 | 1,069,406 | 188,499,468 |

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557

| | งบการเงินรวม | |
|---------------|---------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 ร้อยละ | พ.ศ. 2557 ร้อยละ |
| สถาบันการเงิน | 97.72 | 98.15 |
| บุคคลภายนอก | 2.28 | 1.85 |
| รวม | 100.00 | 100.00 |



| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---------------|----------------------|---------------|
| | พ.ศ. 2558 | พ.ศ. 2557 |
| | ร้อยละ | ร้อยละ |
| สถาบันการเงิน | 98.95 | 99.93 |
| บุคคลภายนอก | 0.86 | - |
| บริษัทย่อย | 0.19 | 0.07 |
| รวม | 100.00 | 100.00 |

8.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

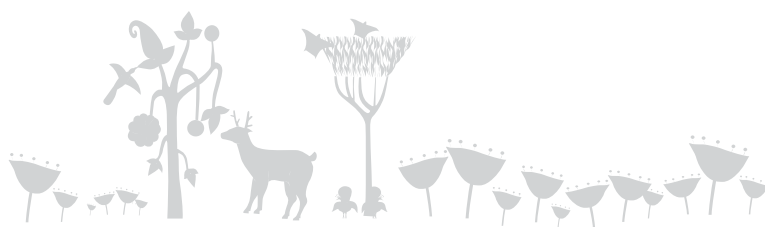
| ประเภทความเสี่ยง | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | |
|------------------|-------------------------------------|---------------|-------------------------|-----------------|---------------|-------------------------|
| | พ.ศ. 2558 | | | พ.ศ. 2557 | | |
| | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงินตามสัญญาพันบาท | มูลค่ายุติธรรม | | จำนวนเงินตามสัญญาพันบาท |
| | สินทรัพย์พันบาท | หนี้สินพันบาท | | สินทรัพย์พันบาท | หนี้สินพันบาท | |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 1,204 | 84,514 | 1,672,141 | 14,397 | 32,960 | 1,431,357 |
| รวม | 1,204 | 84,514 | 1,672,141 | 14,397 | 32,960 | 1,431,357 |

9. เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิตาม

9.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 กลุ่มธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|------------------|-------------------|----------------------|------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม | | มูลค่ายุติธรรม | |
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 359,666 | 3,159,793 | 359,666 | 3,159,793 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 418,206 | 2,591,055 | 418,206 | 2,591,055 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 5,532,917 | 4,790,649 | 1,522,294 | - |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ | 2,313 | - | - | - |
| รวมเงินลงทุนเพื่อค้า | 6,313,102 | 10,541,497 | 2,300,166 | 5,750,848 |



เงินลงทุนเพื่อขาย

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ตราสารหนี้ภาคเอกชน

ตราสารหนี้ต่างประเทศ

ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ

ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ต่างประเทศ

รวมเงินลงทุนเพื่อขาย

| งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| มูลค่ายุติธรรม | | มูลค่ายุติธรรม | |
| พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| 10,383,212 | 14,361,609 | 10,352,438 | 13,343,029 |
| - | 30,321 | - | 30,321 |
| - | 631,645 | - | 631,645 |
| 2,273,626 | 2,506,777 | 1,342,236 | 1,305,715 |
| 283,025 | 178,831 | - | - |
| 12,939,863 | 17,709,183 | 11,694,674 | 15,310,710 |

ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด

| งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| ราคาทุนตัดจำหน่าย | | ราคาทุนตัดจำหน่าย | |
| พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| 1,004,840 | 1,005,664 | 1,004,840 | 1,005,664 |
| 1,004,840 | 1,005,664 | 1,004,840 | 1,005,664 |

เงินลงทุนทั่วไป

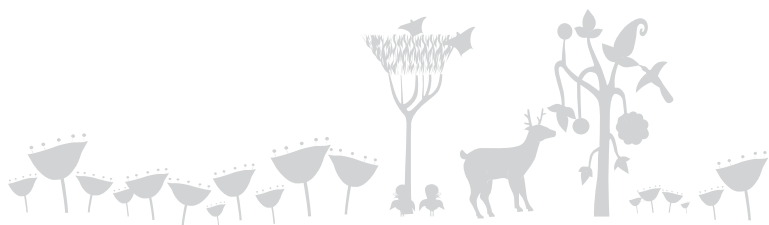
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ

หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า

รวมเงินลงทุนทั่วไป

รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

| งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| ราคาทุน | | ราคาทุน | |
| พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| 59,921 | 60,592 | 16,249 | 15,170 |
| (27,286) | (28,285) | (2,098) | (2,425) |
| 32,635 | 32,307 | 14,151 | 12,745 |
| 20,290,440 | 29,288,651 | 15,013,831 | 22,079,967 |



9.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลแยกตามประเภทธุรกิจมีดังนี้

บริษัทอื่น

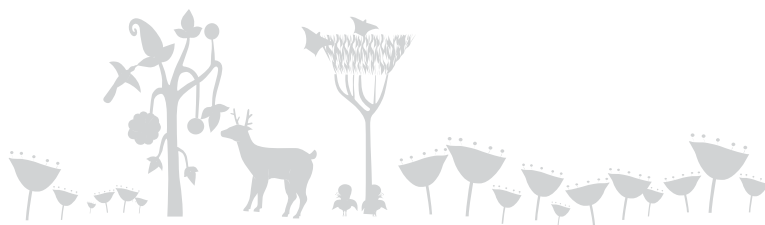
บริษัท บีทีเอ็มยู ลิซซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | | |
|-------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| ประเภทธุรกิจ | พ.ศ. 2558 | |
| | เงินลงทุนคงเหลือ บาท | สัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ |
| ธุรกิจเช่าการเงิน | 3,085,200 | 10.00 |

บริษัทอื่น

บริษัท บีทีเอ็มยู ลิซซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | | |
|-------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| ประเภทธุรกิจ | พ.ศ. 2557 | |
| | เงินลงทุนคงเหลือ บาท | สัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ |
| ธุรกิจเช่าการเงิน | 3,085,200 | 10.00 |



10. เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังนี้

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | | | |
|---|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-------------------------|-----------------------------|--------|
| ประเภทธุรกิจ | ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน | พ.ศ. 2558 | | | | | |
| | | ตามวิธีราคาทุน | | | สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ | เงินปันผลรับและส่วนแบ่งกำไร | ปันบาท |
| | | ราคาทุนพันบาท | ค่าเผื่อการด้อยค่าพันบาท | ยอดสุทธิพันบาท | | | |
| บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น | 7,170,617 | - | 7,170,617 | 99.98 | 504,623 | |
| บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด | สำนักกฎหมาย | 999 | - | 999 | 99.93 | - | |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี 1 | ธุรกิจลงทุน* | 223,687 | - | 223,687 | 99.95 | 81,263 | |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี 2 | ธุรกิจลงทุน* | 810,062 | (120,216) | 689,846 | 99.59 | - | |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี 3 | ธุรกิจลงทุน* | 630,305 | - | 630,305 | 99.97 | 95,553 | |
| กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอร์ | ธุรกิจลงทุน* | 675,591 | - | 675,591 | 98.91 | 49,950 | |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี พร็อพเพอร์ตี้ 1**** | ธุรกิจลงทุน** | - | - | - | - | 30,506 | |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี พร็อพเพอร์ตี้ 3 | ธุรกิจลงทุน*** | 16,724 | (12,664) | 4,060 | 98.77 | 113,931 | |
| กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล | ธุรกิจลงทุน* | 1,801,113 | (579,273) | 1,221,840 | 95.72 | 1,426,555 | |
| กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล | ธุรกิจลงทุน* | 1,219,914 | (84,088) | 1,135,826 | 94.03 | 546,202 | |
| บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด | ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ | - | - | - | 80.58 | - | |
| | | 12,549,012 | (796,241) | 11,752,771 | | 2,848,583 | |

* ลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจ ที่ประมาณจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)

** ลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน หรืออสังหาริมทรัพย์

*** ลงทุนในสิทธิเรียกร้องหรืออสังหาริมทรัพย์

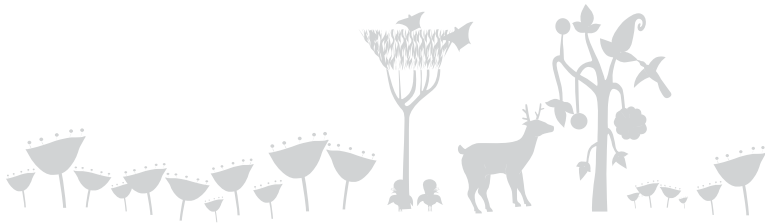
**** ข้าราชการแล้ว

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | | | |
|---|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-------------------------|-----------------------------|--------|
| ประเภทธุรกิจ | ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน | พ.ศ. 2557 | | | | | |
| | | ตามวิธีราคาทุน | | | สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ | เงินปันผลรับและส่วนแบ่งกำไร | ปันบาท |
| | | ราคาทุนพันบาท | ค่าเผื่อการด้อยค่าพันบาท | ยอดสุทธิพันบาท | | | |
| บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น | 7,170,459 | - | 7,170,459 | 99.98 | 515,128 | |
| บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด | สำนักกฎหมาย | 999 | - | 999 | 99.93 | 34,976 | |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี 1 | ธุรกิจลงทุน* | 223,687 | - | 223,687 | 99.95 | 84,956 | |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี 2 | ธุรกิจลงทุน* | 824,462 | (213,849) | 610,613 | 99.59 | 298,754 | |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี 3 | ธุรกิจลงทุน* | 819,087 | (14,892) | 804,195 | 99.97 | 209,940 | |
| กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอร์ | ธุรกิจลงทุน* | 675,591 | - | 675,591 | 98.91 | 103,859 | |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี พร็อพเพอร์ตี้ 1 | ธุรกิจลงทุน** | 54,832 | - | 54,832 | 99.52 | - | |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี พร็อพเพอร์ตี้ 3 | ธุรกิจลงทุน*** | 941,000 | - | 941,000 | 98.77 | 59,263 | |
| กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล | ธุรกิจลงทุน* | 1,801,113 | (111,131) | 1,689,982 | 95.72 | 574,306 | |
| กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล | ธุรกิจลงทุน* | 1,219,914 | (204,673) | 1,015,241 | 94.03 | 648,795 | |
| บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด | ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ | - | - | - | 80.58 | - | |
| | | 13,731,144 | (544,545) | 13,186,599 | | 2,529,977 | |

* ลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจ ที่ประมาณจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)

** ลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน หรืออสังหาริมทรัพย์

*** ลงทุนในสิทธิเรียกร้องหรืออสังหาริมทรัพย์



10.1 การลดทุนในกองทุนรวมซึ่งเป็นบริษัทย่อย

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

เนื่องจากบริษัทจัดการไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาดังกล่าวภายในวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 จึงดำเนินการลดทุนโดยชำระคืนเป็นทรัพย์สินอื่นที่มีใช้เงิน (Pay-in-kind) แก่ธนาคารและชำระคืนเป็นเงินบางส่วนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่น ซึ่งได้รับมติเอกฉันท์ของผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายแล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ธนาคารได้รับชำระคืนเป็นทรัพย์สินอื่นที่มีใช้เงินสด (Pay-in-kind) สำหรับการลดทุนในกองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี พร็อพเพอร์ตี้ 3 เป็นมูลค่าทรัพย์สินรอการขายจำนวน 127.66 ล้านบาท เกิดกำไรสุทธิจากการลดทุนจำนวน 12.98 ล้านบาท อย่างไรก็ตามธนาคารจะรับรู้กำไรสุทธิจากการลดทุนเมื่อขายทรัพย์สินที่รับโอนมาได้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารได้รับชำระคืนเป็นทรัพย์สินอื่นที่มีใช้เงินสด (Pay-in-kind) สำหรับการลดทุนในกองทุนรวมทั้ง 5 กองได้แก่ กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี 2 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี 3 กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอร์ริง กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมแอมมาแคปปิตอล รวมเป็นมูลค่าทรัพย์สินรอการขายจำนวน 229.42 ล้านบาท เกิดขาดทุนจากการลดทุนจำนวน 17.83 ล้านบาท และเกิดกำไรสุทธิจากการลดทุนจำนวน 6.79 ล้านบาท อย่างไรก็ตามธนาคารจะรับรู้กำไรสุทธิจากการลดทุนเมื่อขายทรัพย์สินที่รับโอนมาได้

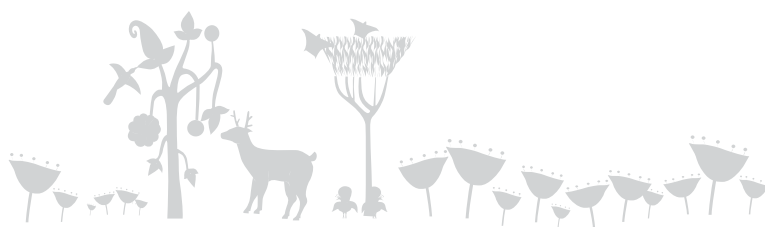
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ธนาคารได้โอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินรอการขายที่รับโอนมาจากกองทุนเรียบร้อยแล้ว

10.2 การชำระบัญชีของกองทุนรวมซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 21/2552 ทน. 22/2552 และ ทน. 23/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน ได้กำหนดอายุของโครงการมีระยะเวลาดำเนินการไม่เกินวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2558 จึงส่งผลให้กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี พร็อพเพอร์ตี้ 1 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี พร็อพเพอร์ตี้ 3 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี 1 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี 2 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี 3 กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอร์ริง กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมแอมมาแคปปิตอล ต้องดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามที่กล่าวข้างต้น

เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี พร็อพเพอร์ตี้ 1 ได้ชำระบัญชีเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ส่วนกองทุนที่เหลืออยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

ในระหว่างปี พ.ศ. 2558 ธนาคารได้รับชำระจากการจ่ายเฉลี่ยคืนจากกองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี พร็อพเพอร์ตี้ 1 และกองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี พร็อพเพอร์ตี้ 3 จากการชำระบัญชีเป็นเงินสด จำนวน 862.74 ล้านบาท และได้รับชำระจากการจ่ายเฉลี่ยคืนจากกองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี 2 และกองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี 3 จากการชำระบัญชีเป็นทรัพย์สิน



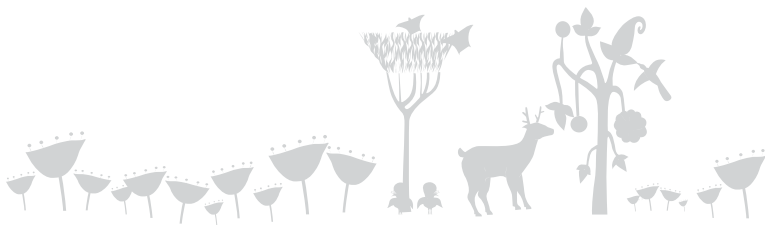
อื่นที่มีใช้เงินสด รวมเป็นมูลค่าทรัพย์สินรอการขายจำนวน 203.18 ล้านบาท ทั้งนี้ทรัพย์สินรอการขายอยู่ระหว่างการดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์จำนวน 13.09 ล้านบาท

11. เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 รายละเอียดเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง ซึ่งประมวลจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) กรมบังคับคดี และรับซื้อจากบริษัทอื่น มีดังนี้

| วันที่รับซื้อ | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|--|-------------------|--------------------------|
| | พ.ศ. 2558 | | | |
| | จำนวนราย ของลูกหนี้ | ยอดรวมของมูลหนี้คงค้าง ตามสัญญาเดิมและ ตามสัญญาที่ตกลงใหม่ พันบาท | ราคาทุน พันบาท | มูลค่ายุติธรรม พันบาท |
| ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | | | | |
| กลุ่มประมวลจาก ปรส. | | | | |
| 30 กันยายน พ.ศ. 2542 | 304 | 2,146,575 | 186,725 | 79,470 |
| 15 ธันวาคม พ.ศ. 2542 | 148 | 418,288 | 5,520 | 6,253 |
| กลุ่มที่รับซื้อ | | | | |
| มกราคม พ.ศ. 2552 - ธันวาคม พ.ศ. 2558 | 3 | 110,687 | 64,221 | 35,943 |
| ประมวลจากกรมบังคับคดี | 1,213 | 11,937,927 | 1,041,515 | 780,210 |
| | 1,668 | 14,613,477 | 1,297,981 | 901,876 |
| บริษัทย่อยที่เป็นกองทุน | 2,798 | 51,333,459 | 1,234,631 | 1,996,818 |
| รวม | 4,466 | 65,946,936 | 2,532,612 | 2,898,694 |

| วันที่รับซื้อ | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|--|-------------------|--------------------------|
| | พ.ศ. 2557 | | | |
| | จำนวนราย ของลูกหนี้ | ยอดรวมของมูลหนี้คงค้าง ตามสัญญาเดิมและ ตามสัญญาที่ตกลงใหม่ พันบาท | ราคาทุน พันบาท | มูลค่ายุติธรรม พันบาท |
| ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | | | | |
| กลุ่มประมวลจาก ปรส. | | | | |
| 30 กันยายน พ.ศ. 2542 | 310 | 2,196,660 | 211,059 | 107,294 |
| 15 ธันวาคม พ.ศ. 2542 | 157 | 426,668 | 6,824 | 4,779 |
| กลุ่มที่รับซื้อ | | | | |
| มกราคม พ.ศ. 2552 - ธันวาคม พ.ศ. 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 |



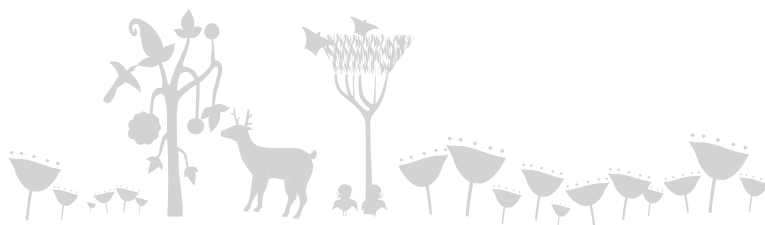
12. เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ

| | งบการเงินรวม | |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| ราคาทุน | 1,260,352 | 861,795 |
| หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม | (416,876) | (401,991) |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า | - | (36,336) |
| ราคาตามบัญชีสุทธิ | 843,476 | 423,468 |
| ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ | 423,468 | 449,171 |
| การซื้อเพิ่มขึ้น | 472,073 | 5,675 |
| ค่าเสื่อมราคา | (14,885) | (11,258) |
| การโอนเข้า (ออก) | (73,516) | (43,434) |
| กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า | 36,336 | 23,314 |
| ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ | 843,476 | 423,468 |
| ราคายุติธรรม | 1,441,460 | 813,660 |

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มธนาคารได้มีการประเมินใหม่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 โดยผู้ประเมินอิสระ ซึ่งมีคุณสมบัติของผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพและมีประสบการณ์ในทำเลที่ตั้งและประเภทของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่มีการประเมินนั้น มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอ้างอิงจากวิธีคิดจากรายได้ (Income Capitalisation Approach) โดยใช้การแปลงค่ากระแสเงินสดคิดลดของค่าเช่าจากสัญญาเช่าในปัจจุบัน รวมถึงค่าเช่าในอนาคตสุทธิจากกระแสเงินสดจ่ายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับ 3 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

จำนวนเงินที่เกี่ยวข้องอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ได้แก่

| | งบการเงินรวม | |
|---|---------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| รายได้ค่าเช่า | 140,255 | 135,214 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยตรงที่เกิดจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าสำหรับปี | 57,395 | 55,578 |

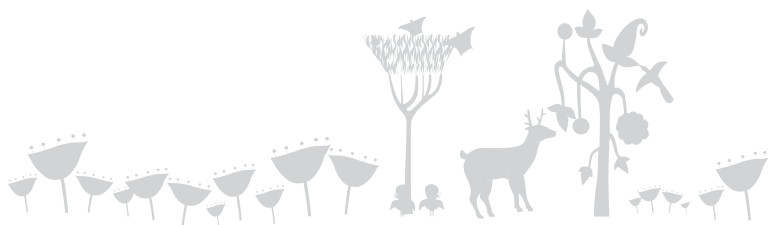


13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

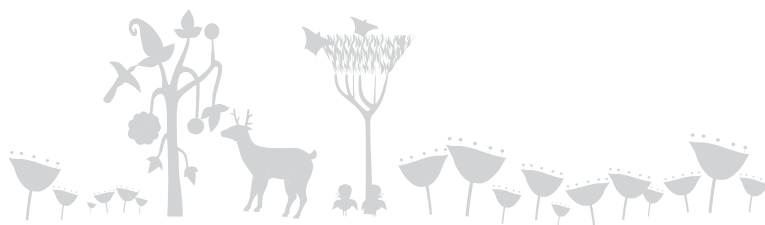
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| <u>เงินให้สินเชื่อ</u> | | | | |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 1,128,163 | 1,204,269 | 1,128,163 | 1,204,269 |
| เงินให้กู้ยืม | 54,595,904 | 52,324,348 | 57,070,654 | 53,814,348 |
| ตัวเงิน | 114,691 | 136,682 | 114,691 | 136,682 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 139,456,472 | 149,298,839 | 139,456,472 | 149,298,839 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | 1,034,177 | 966,453 | 1,034,177 | 966,453 |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รูดตัดบัญชี | 196,329,407 | 203,930,591 | 198,804,157 | 205,420,591 |
| หัก รายได้รูดตัดบัญชี | (18,648,635) | (19,812,267) | (18,648,635) | (19,812,267) |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รูดตัดบัญชี | 177,680,772 | 184,118,324 | 180,155,522 | 185,608,324 |
| <u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u> | 934,947 | 1,138,054 | 940,355 | 1,138,498 |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รูดตัดบัญชีดอกเบี้ยค้างรับ | 178,615,719 | 185,256,378 | 181,095,877 | 186,746,822 |
| <u>หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ</u> | | | | |
| 1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | |
| - รายสินเชื่อ (Individual Approach) | (2,347,412) | (2,066,643) | (2,362,412) | (2,093,643) |
| - รายกลุ่ม (Collective Approach) | (3,592,475) | (3,216,364) | (3,592,475) | (3,216,364) |
| 2. เงินสำรองส่วนเกิน | (3,592,348) | (3,020,886) | (3,592,348) | (3,110,566) |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (6,413) | (9,963) | (6,413) | (9,963) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 169,077,071 | 176,942,522 | 171,542,229 | 178,316,286 |
| <u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u> | | | | |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ | 277,716 | 509,939 | - | - |
| ลูกหนี้อื่น | 7,099 | 9,155 | - | - |
| รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 284,815 | 519,094 | - | - |
| <u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u> | 1,640 | 2,510 | - | - |
| หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ | (7,100) | (7,274) | - | - |
| รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 279,355 | 514,330 | - | - |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 169,356,426 | 177,456,852 | 171,542,229 | 178,316,286 |

รายได้ดอกเบี้ยรูดตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกของสัญญา



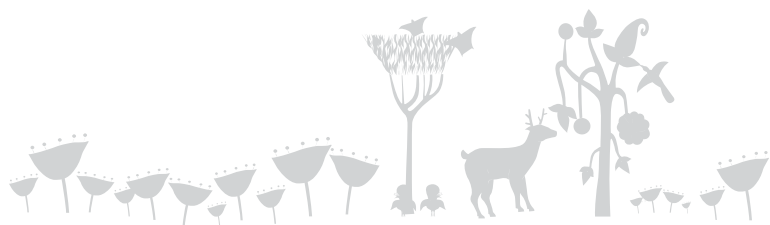
13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| ในประเทศ | | | | |
| เงินบาท | 174,412,402 | 181,876,342 | 176,602,337 | 182,847,248 |
| ต่างประเทศ | | | | |
| เงินบาท | 2,017,510 | 2,017,665 | 2,017,510 | 2,017,665 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐ | 1,535,675 | 743,411 | 1,535,675 | 743,411 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 177,965,587 | 184,637,418 | 180,155,522 | 185,608,324 |

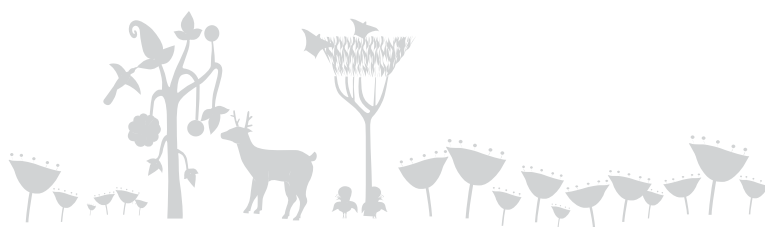


13.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

| | งบการเงินรวม | | | | | | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | | |
|--------------------------------------|----------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------|----------------------|---------------|--|----------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------|----------------------|---------------|--|
| | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 | | | | | | | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 | | | | | | |
| | ปกติ พันบาท | กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท | ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท | สงสัย พันบาท | สงสัยจะสูญ พันบาท | รวม พันบาท | | ปกติ พันบาท | กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท | ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท | สงสัย พันบาท | สงสัยจะสูญ พันบาท | รวม พันบาท | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 155,066 | 208 | 34 | 264 | 3,592 | 159,164 | | 155,066 | 208 | 34 | 264 | 3,592 | 159,164 | |
| อุตสาหกรรมกรรมการผลิต และการพาณิชย์ | 7,359,629 | 471,889 | 407,747 | 182,692 | 440,601 | 8,862,558 | | 7,359,629 | 471,889 | 407,747 | 182,692 | 440,601 | 8,862,558 | |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง | 25,483,168 | 2,434,911 | 1,785,525 | 2,008,128 | 2,256,785 | 33,968,517 | | 25,483,168 | 2,434,911 | 1,785,525 | 2,008,128 | 2,256,785 | 33,968,517 | |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | 6,660,817 | 91,150 | 2,949 | 17,207 | 52,678 | 6,824,801 | | 6,660,817 | 91,150 | 2,949 | 17,207 | 52,678 | 6,824,801 | |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย | 793,844 | 18,228 | 23,802 | 20,650 | 44,092 | 900,616 | | 793,844 | 18,228 | 23,802 | 20,650 | 44,092 | 900,616 | |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อรถยนต์ | 103,955,491 | 14,034,933 | 1,265,051 | 1,240,953 | 414,980 | 120,911,408 | | 103,955,491 | 14,034,933 | 1,265,051 | 1,240,953 | 414,980 | 120,911,408 | |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อสัญญาเช่าการเงิน | 890,180 | 11,074 | 23,616 | 8,943 | - | 933,813 | | 890,180 | 11,074 | 23,616 | 8,943 | - | 933,813 | |
| อื่นๆ | 4,952,178 | 245,282 | 127,296 | 20,080 | 59,874 | 5,404,710 | | 7,149,115 | 245,282 | 127,296 | 20,080 | 52,872 | 7,594,645 | |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 150,250,373 | 17,307,675 | 3,636,020 | 3,498,917 | 3,272,602 | 177,965,587 | | 152,447,310 | 17,307,675 | 3,636,020 | 3,498,917 | 3,265,600 | 180,155,522 | |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 682,645 | 253,844 | - | - | 98 | 936,587 | | 686,511 | 253,844 | - | - | - | 940,355 | |
| รวม | 150,933,018 | 17,561,519 | 3,636,020 | 3,498,917 | 3,272,700 | 178,902,174 | | 153,133,821 | 17,561,519 | 3,636,020 | 3,498,917 | 3,265,600 | 181,095,877 | |



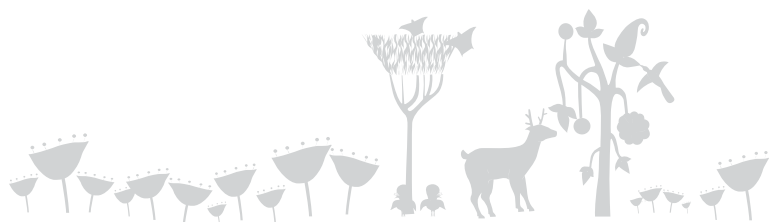
| | งบการเงินรวม | | | | | | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | | |
|--------------------------------------|----------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------|--------------------------|---------------|--|----------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------|--------------------------|---------------|--|
| | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 | | | | | | | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 | | | | | | |
| | ปกติ พันบาท | กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท | ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท | สงสัย พันบาท | สงสัยจะสูญเสีย พันบาท | รวม พันบาท | | ปกติ พันบาท | กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท | ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท | สงสัย พันบาท | สงสัยจะสูญเสีย พันบาท | รวม พันบาท | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 62,997 | 988 | - | - | 3,592 | 67,577 | | 62,997 | 988 | - | - | 3,592 | 67,577 | |
| อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์ | 10,734,471 | 544,926 | 282,433 | 106,426 | 291,262 | 11,959,518 | | 10,734,471 | 544,926 | 282,433 | 106,426 | 291,262 | 11,959,518 | |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง | 25,728,626 | 4,427,114 | 1,750,436 | 1,394,156 | 2,101,723 | 35,402,055 | | 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 | | 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 | | 196,482 | 25,018 | 22,005 | 36,828 | 100,943 | 381,276 | |
| เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ | 108,962,200 | 16,912,008 | 1,737,592 | 1,559,702 | 420,094 | 129,591,596 | | 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 | | 802,085 | 50,335 | 4,232 | - | 8,611 | 865,263 | |
| อื่น ๆ | 3,456,929 | 386,480 | 149,223 | 130,529 | 100,341 | 4,223,502 | | 3,456,929 | 386,480 | 149,223 | 130,529 | 93,165 | 5,194,408 | |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 151,919,051 | 22,365,982 | 3,957,614 | 3,347,930 | 3,046,841 | 184,637,418 | | 152,897,133 | 22,365,982 | 3,957,614 | 3,347,930 | 3,039,665 | 185,608,324 | |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 722,763 | 417,703 | - | - | 98 | 1,140,564 | | 720,795 | 417,703 | - | - | - | 1,138,498 | |
| รวม | 152,641,814 | 22,783,685 | 3,957,614 | 3,347,930 | 3,046,939 | 185,777,982 | | 153,617,928 | 22,783,685 | 3,957,614 | 3,347,930 | 3,039,665 | 186,746,822 | |



13.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

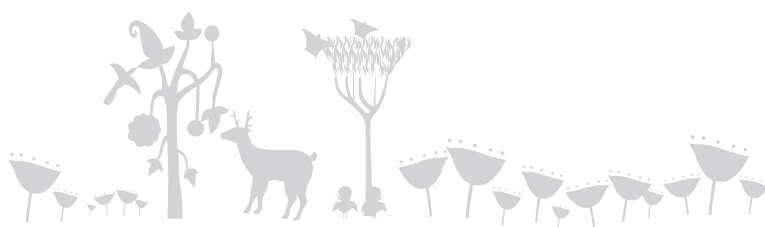
| การจัดชั้นหนี้ | งบการเงินรวม | | | |
|--|---|---|--|--|
| | พ.ศ. 2558 | | | |
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ พันธบัตร | ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันธบัตร | อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันธบัตร |
| ลูกหนี้ปกติ | | | | |
| เงินให้กู้ ⁽¹⁾ | 46,513,427 | 12,810,868 | 1.00 | 128,108 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง | 4,269,013 | 2,365,844 | 1.00 | 23,658 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 100,150,578 | 99,703,794 | 1.30 | 1,293,103 |
| ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ | | | | |
| เงินให้กู้ ⁽¹⁾ | 3,331,883 | 305,905 | 2.00 | 6,118 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง | 343,794 | 250,288 | 2.00 | 5,006 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 13,885,842 | 13,695,387 | 10.20 | 1,396,628 |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | | | | |
| เงินให้กู้ | 2,370,969 | 626,155 | 100.00 | 626,155 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง | 42,759 | 36,237 | 100.00 | 36,237 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 1,222,292 | 1,222,292 | 31.53 | 385,359 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | | | | |
| เงินให้กู้ | 2,257,964 | 758,528 | 100.00 | 758,528 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง | 20,896 | 20,896 | 100.00 | 20,896 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 1,220,057 | 1,220,057 | 31.79 | 387,847 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | | | | |
| เงินให้กู้ | 2,857,720 | 739,176 | 100.00 | 739,176 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง | 10,629 | 10,629 | 100.00 | 10,629 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 404,351 | 404,351 | 32.04 | 129,539 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้ำรับ | 178,902,174 | 134,170,407 | | 5,946,987 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย | | | | 742,348 |
| สำรองทั่วไป | | | | 2,850,000 |
| รวม | | | | 9,539,335 |

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน



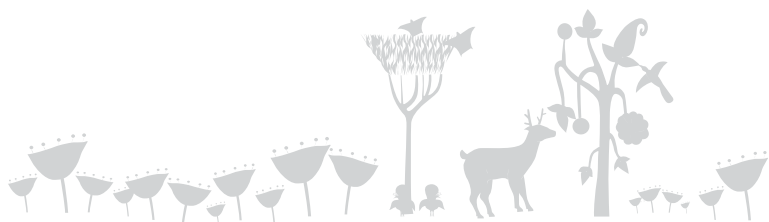
| การจัดชั้นหนี้ | งบการเงินรวม | | | |
|--|---|---|--|--|
| | พ.ศ. 2557 | | | |
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ พันธบัตร | ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันธบัตร | อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันธบัตร |
| ลูกหนี้ปกติ | | | | |
| เงินให้กู้ ⁽¹⁾ | 43,175,607 | 11,388,560 | 1.00 | 115,258 |
| 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 | 185,777,982 | 141,666,129 | | 5,303,781 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย | | | | 1,157,386 |
| สำรองทั่วไป | | | | 1,850,000 |
| รวม | | | | 8,311,167 |

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน



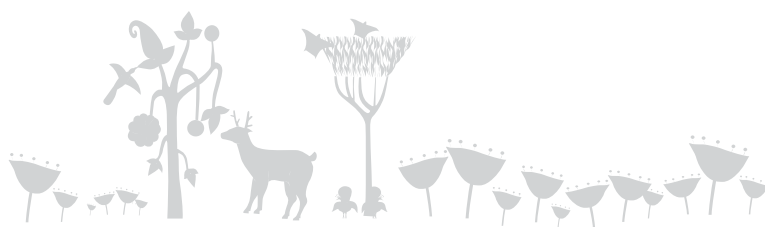
| การจัดชั้นหนี้ | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | |
|--|---|---|--|--------------------------------------|
| | พ.ศ. 2558 | | | |
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท | ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท | อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท |
| ลูกหนี้ปกติ | | | | |
| เงินให้กู้ ⁽¹⁾ | 48,714,230 | 14,310,868 | 1.00 | 143,109 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง | 4,269,013 | 2,365,844 | 1.00 | 23,658 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 100,150,578 | 99,703,794 | 1.30 | 1,293,103 |
| ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ | | | | |
| เงินให้กู้ ⁽¹⁾ | 3,331,883 | 305,905 | 2.00 | 6,118 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง | 343,794 | 250,288 | 2.00 | 5,006 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 13,885,842 | 13,695,387 | 10.20 | 1,396,627 |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | | | | |
| เงินให้กู้ | 2,370,969 | 626,155 | 100.00 | 626,155 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง | 42,759 | 36,237 | 100.00 | 36,237 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 1,222,292 | 1,222,292 | 31.53 | 385,359 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | | | | |
| เงินให้กู้ | 2,257,964 | 758,528 | 100.00 | 758,528 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง | 20,896 | 20,896 | 100.00 | 20,896 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 1,220,057 | 1,220,057 | 31.79 | 387,847 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | | | | |
| เงินให้กู้ | 2,850,620 | 732,076 | 100.00 | 732,076 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง | 10,629 | 10,629 | 100.00 | 10,629 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 404,351 | 404,351 | 32.04 | 129,539 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 181,095,877 | 135,663,307 | | 5,954,887 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย | | | | 742,348 |
| สำรองทั่วไป | | | | 2,850,000 |
| รวม | | | | 9,547,235 |

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน



| การจัดชั้นหนี้ | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | |
|--|---|---|--|--|
| | พ.ศ. 2557 | | | |
| | เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ พันธบัตร | ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันธบัตร | อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันธบัตร |
| 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 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้ำรับ | 186,746,822 | 143,148,855 | | 5,310,007 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย | | | | 1,260,566 |
| สำรองทั่วไป | | | | 1,850,000 |
| รวม | | | | 8,420,573 |

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน



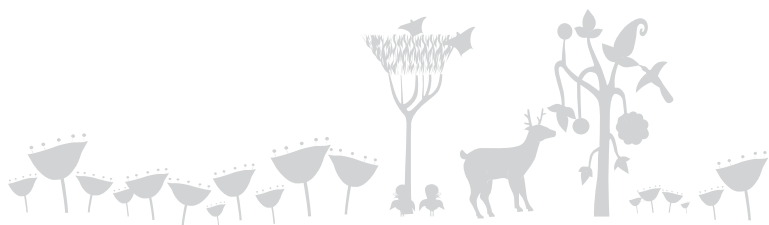
13.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย และชั้นสงสัยจะสูญ โดยรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | 10,407,539 | 10,352,385 | 10,400,537 | 10,345,209 |
| ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) | 5.66 | 5.55 | 5.55 | 5.52 |
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) | 6,920,672 | 6,683,038 | 6,920,672 | 6,683,136 |
| ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหัก ค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นหลังหัก ค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) | 3.84 | 3.65 | 3.76 | 3.64 |
| ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อแต่ละประเภท | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 13.18 | 12.16 | 12.62 | 11.83 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 2.42 | 2.87 | 2.42 | 2.87 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 2.46 | 1.38 | - | - |

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | | |
|--|-------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|
| | พ.ศ. 2558 | | พ.ศ. 2557 | |
| | เงินต้น พันบาท | ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท | เงินต้น พันบาท | ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท |
| เงินให้สินเชื่อและตัวเงินรับ | 7,479,553 | - | 6,627,821 | - |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 7,002 | 98 | 7,176 | 98 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 2,920,984 | - | 3,717,388 | - |
| รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ | 10,407,539 | 98 | 10,352,385 | 98 |



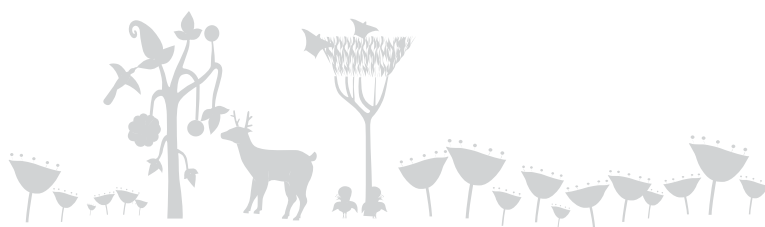
| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | |
|--|----------------------|---------------------------|-------------------|---------------------------|
| | พ.ศ. 2558 | | พ.ศ. 2557 | |
| | เงินต้น พันบาท | ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท | เงินต้น พันบาท | ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท |
| เงินให้สินเชื่อและตัวเงินรับ | 7,479,553 | - | 6,627,821 | - |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 2,920,984 | - | 3,717,388 | - |
| รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้ | 10,400,537 | - | 10,345,209 | - |

14. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน

กลุ่มธนาคารมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ปี ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา ดังนี้

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | |
|---|--------------------------------------|------------------------|------------------------|--------------------|
| | พ.ศ. 2558 | | | |
| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี พันบาท | ภายใน 1-5 ปี พันบาท | มากกว่า 5 ปี พันบาท | รวม พันบาท |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า | 3,954,762 | 106,658,571 | 29,877,316 | 140,490,649 |
| หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้* | | | | (18,645,428) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | | | | 121,845,221 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | | | | (3,760,013) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ | | | | 118,085,208 |

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย



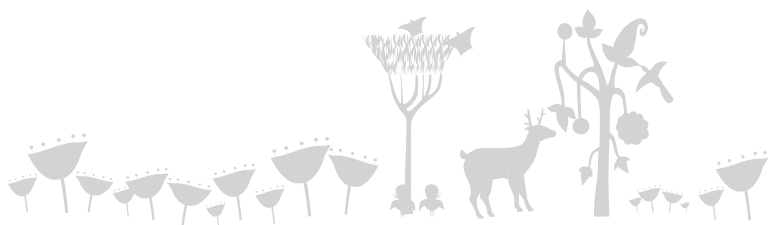
| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | |
|---|------------------------|------------------------|---------------|--------------|
| พ.ศ. 2557 | | | | |
| จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา | | | | |
| ไม่เกิน 1 ปี พันบาท | ภายใน 1-5 ปี พันบาท | มากกว่า 5 ปี พันบาท | รวม พันบาท | |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า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

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

15. ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

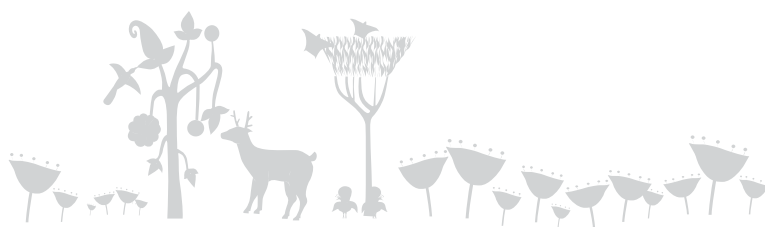
| งบการเงินรวม | | | | | | | |
|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------|----------------------|---------------------------|---------------|-------------|
| พ.ศ. 2558 | | | | | | | |
| ปกติ พันบาท | กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท | ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท | สงสัย พันบาท | สงสัยจะสูญ พันบาท | สำรอง ทั่วไป พันบาท | รวม พันบาท | |
| ยอดต้นปี | 1,287,038 | 1,504,782 | 1,291,475 | 1,237,725 | 1,140,147 | 1,850,000 | 8,311,167 |
| บวก หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) | 409,706 | 844 | (204,477) | 31,686 | 2,595,707 | 1,000,000 | 3,833,466 |
| หัก หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (2,605,298) | - | (2,605,298) |
| ยอดปลายปี | 1,696,744 | 1,505,626 | 1,086,998 | 1,269,411 | 1,130,556 | 2,850,000 | 9,539,335 |

| งบการเงินรวม | | | | | | | |
|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------|----------------------|---------------------------|---------------|-------------|
| พ.ศ. 2557 | | | | | | | |
| ปกติ พันบาท | กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท | ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท | สงสัย พันบาท | สงสัยจะสูญ พันบาท | สำรอง ทั่วไป พันบาท | รวม พันบาท | |
| ยอดต้นปี | 1,946,897 | 1,402,928 | 655,523 | 942,435 | 1,075,765 | 1,228,100 | 7,251,648 |
| บวก หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) | (659,859) | 101,854 | 635,952 | 295,290 | 2,065,738 | 621,900 | 3,060,875 |
| หนี้สูญรับคืน | - | - | - | - | 367,155 | - | 367,155 |
| หัก หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (2,368,511) | - | (2,368,511) |
| ยอดปลายปี | 1,287,038 | 1,504,782 | 1,291,475 | 1,237,725 | 1,140,147 | 1,850,000 | 8,311,167 |



| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | | | |
|------------------------------|----------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------|----------------------|---------------------------|---------------|
| พ.ศ. 2558 | | | | | | | |
| | ปกติ พันบาท | กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท | ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท | สงสัย พันบาท | สงสัยจะสูญ พันบาท | สำรอง ทั่วไป พันบาท | รวม พันบาท |
| ยอดต้นปี | 1,403,718 | 1,504,782 | 1,291,475 | 1,237,725 | 1,132,873 | 1,850,000 | 8,420,573 |
| บวก หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) | 308,026 | 844 | (204,477) | 31,686 | 2,595,881 | 1,000,000 | 3,731,960 |
| หัก หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (2,605,298) | - | (2,605,298) |
| ยอดปลายปี | 1,711,744 | 1,505,626 | 1,086,998 | 1,269,411 | 1,123,456 | 2,850,000 | 9,547,235 |

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | | | |
|------------------------------|----------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------|----------------------|---------------------------|---------------|
| พ.ศ. 2557 | | | | | | | |
| | ปกติ พันบาท | กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท | ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท | สงสัย พันบาท | สงสัยจะสูญ พันบาท | สำรอง ทั่วไป พันบาท | รวม พันบาท |
| ยอดต้นปี | 1,946,897 | 1,402,928 | 655,523 | 942,434 | 1,069,367 | 1,228,100 | 7,245,249 |
| บวก หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ) | (543,179) | 101,854 | 635,952 | 295,291 | 2,064,862 | 621,900 | 3,176,680 |
| หนี้สูญรับคืน | - | - | - | - | 367,155 | - | 367,155 |
| หัก หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (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 |



16. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 กลุ่มธนาคารมียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ดังนี้

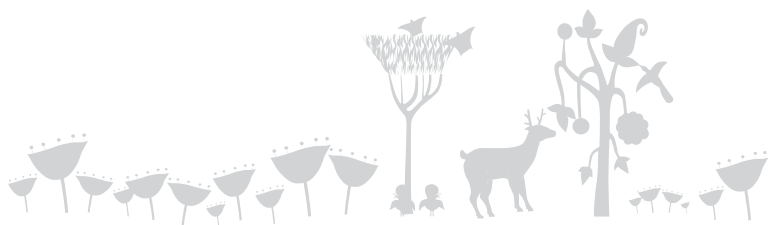
| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | |
|---|---|--------------------------|---------|
| จำนวนราย | จำนวนหนี้ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ พันบาท | ภาระหนี้คงค้าง พันบาท | |
| ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ก่อนปี พ.ศ. 2558 | 58 | 585,187 | - |
| ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 | 5 | 653,295 | 246,586 |

รายละเอียดของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีเปรียบเทียบกับลูกหนี้ทั้งสิ้นที่มีอยู่ทั้งในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีดังนี้

| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | |
|-------------------------------------|--|-------------|--|
| จำนวนราย | พ.ศ. 2558 จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท | จำนวนราย | พ.ศ. 2557 จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท |
| ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ | 5 | 653,295 | - |
| ลูกหนี้ทั้งสิ้น | 463,670 | 180,155,522 | 185,608,324 |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีลูกหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้สามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้ (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557: ไม่มี)

| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|--------------------------|---|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 | | | | | |
| จำนวนราย | ภาระหนี้ | | สินทรัพย์ที่รับโอน | | ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท |
| | ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท | หลังปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท | ชนิด | มูลค่ายุติธรรม พันบาท | |
| การโอนสินทรัพย์ | 3 | 562,078 | อาคารชุด | 428,391 | 101,499 |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 2 | 91,217 | - | - | 817 |
| รวม | 5 | 653,295 | | 428,391 | 102,316 |



ลูกหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการค้างชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

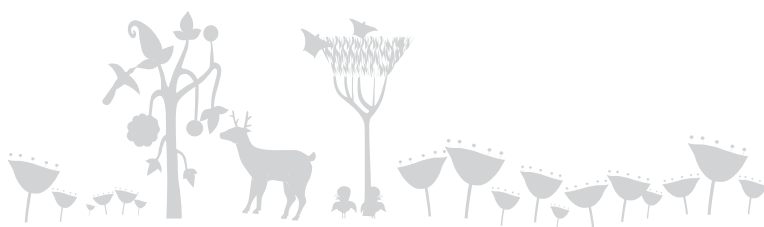
| ระยะเวลาการค้างชำระ ของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | |
|---|---|-------------------------------------|-------------------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 | | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 | | |
| | จำนวนราย | ภาระหนี้ | | จำนวนราย | ภาระหนี้ | |
| | | ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท | หลังปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท | | ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท | หลังปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท |
| ไม่เกิน 1 เดือน | 1 | 546 | 400 | - | - | - |
| มากกว่า 1 เดือน ถึง 3 เดือน | - | - | - | - | - | - |
| มากกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน | 4 | 652,749 | 250,154 | - | - | - |
| มากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน | - | - | - | - | - | - |
| มากกว่า 12 เดือนขึ้นไป | - | - | - | - | - | - |
| | 5 | 653,295 | 250,554 | - | - | - |

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|---------------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| | | |
| ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ | 102,316 | - |
| ดอกเบี้ยรับ | 39,889 | - |

17. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|-------------------|-------------------------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| | | |
| | | |
| ยอดต้นปี | 9,963 | 23,415 |
| หัก ลดลงระหว่างปี | (3,550) | (13,452) |
| ยอดปลายปี | 6,413 | 9,963 |



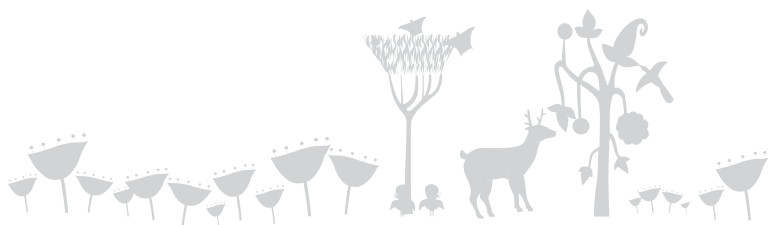
18. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 6,058,531 | 4,703,569 | 7,539,664 | 4,513,579 |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | (1,460,153) | (1,036,222) | (1,433,177) | (993,423) |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 4,598,378 | 3,667,347 | 6,106,487 | 3,520,156 |

กลุ่มธนาคารได้รับทรัพย์สินรอการขายมาจากการโอนชำระหนี้ การประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด และจากการบังคับชำระหนี้

| | งบการเงินรวม | | |
|-------------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|
| | พ.ศ. 2558 | | |
| | อสังหาริมทรัพย์ พันบาท | สังหาริมทรัพย์ พันบาท | รวม พันบาท |
| ยอดต้นปี | 4,482,616 | 220,953 | 4,703,569 |
| เพิ่มขึ้น | 2,048,706 | 3,987,642 | 6,036,348 |
| จำหน่าย | (714,548) | (3,966,838) | (4,681,386) |
| ยอดปลายปี | 5,816,774 | 241,757 | 6,058,531 |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | (1,383,669) | (76,484) | (1,460,153) |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 4,433,105 | 165,273 | 4,598,378 |

| | งบการเงินรวม | | |
|-------------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|
| | พ.ศ. 2557 | | |
| | อสังหาริมทรัพย์ พันบาท | สังหาริมทรัพย์ พันบาท | รวม พันบาท |
| 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) |
| ยอดปลายปี | 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 |

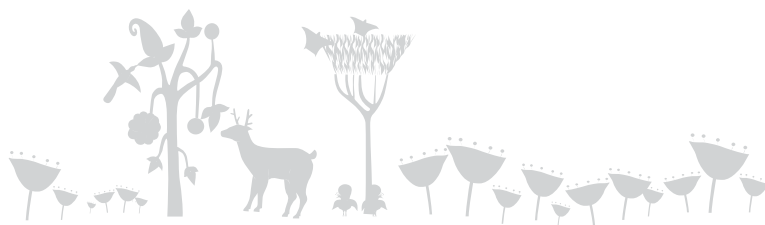


| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | |
|-------------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|
| พ.ศ. 2558 | | | |
| | อสังหาริมทรัพย์ พันบาท | สังหาริมทรัพย์ พันบาท | รวม พันบาท |
| ยอดต้นปี | 4,292,626 | 220,953 | 4,513,579 |
| เพิ่มขึ้น | 3,836,252 | 3,987,642 | 7,823,894 |
| จำหน่าย | (830,971) | (3,966,838) | (4,797,809) |
| ยอดปลายปี | 7,297,907 | 241,757 | 7,539,664 |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | (1,356,693) | (76,484) | (1,433,177) |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 5,941,214 | 165,273 | 6,106,487 |

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | |
|-------------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|
| พ.ศ. 2557 | | | |
| | อสังหาริมทรัพย์ พันบาท | สังหาริมทรัพย์ พันบาท | รวม พันบาท |
| 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) |
| ยอดปลายปี | 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 |

รายละเอียดทรัพย์สินตามมูลค่ายุติธรรมที่ให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืนแสดงตามระยะเวลาคงเหลือในการใช้สิทธิซื้อคืนของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| น้อยกว่า 2 เดือน | 5,773 | 5,500 | 5,773 | 5,500 |
| 2 เดือน - 12 เดือน | - | 67,796 | - | 32,144 |
| รวม | 5,773 | 73,296 | 5,773 | 37,644 |



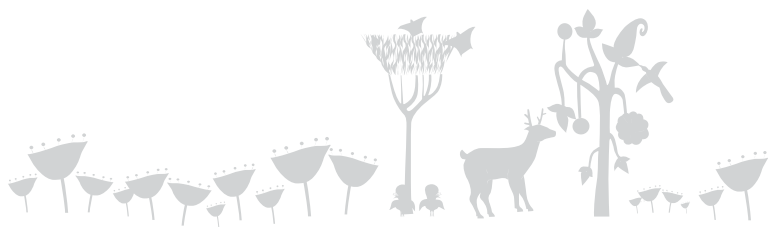
ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินราคา โดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายในของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีรายละเอียด ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|
| | พ.ศ. 2558 | พ.ศ. 2557 | พ.ศ. 2558 | พ.ศ. 2557 |
| | พันบาท | พันบาท | พันบาท | พันบาท |
| อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ | | | | |
| ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก | 5,286,534 | 3,769,501 | 6,768,306 | 3,592,118 |
| ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน | 530,240 | 713,115 | 529,601 | 700,508 |
| รวม | 5,816,774 | 4,482,616 | 7,297,907 | 4,292,626 |

19. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

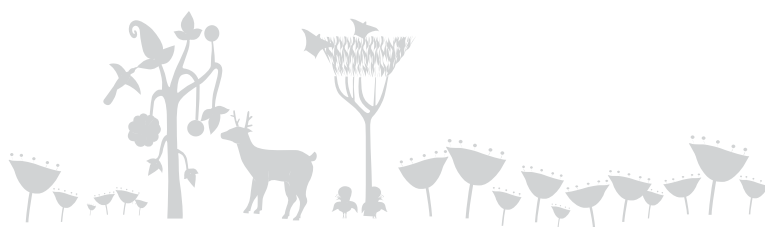
| | งบการเงินรวม | | | | | | | | ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ พันบาท |
|---------------------------|------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|---|
| | พ.ศ. 2558 | | | | | | | | |
| | ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | |
| | ยอด ต้นปี พันบาท | เพิ่มขึ้น พันบาท | จำหน่าย/ โอนออก พันบาท | ยอด ปลายปี พันบาท | ยอด ต้นปี พันบาท | เพิ่มขึ้น พันบาท | จำหน่าย/ โอนออก พันบาท | ยอด ปลายปี พันบาท | |
| ที่ดิน | 150,442 | 188,938 | - | 339,380 | - | - | - | - | 339,380 |
| อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร | 1,506,178 | 337,150 | - | 1,843,328 | (779,915) | (56,830) | 640 | (836,105) | 1,007,223 |
| อุปกรณ์ | 1,440,540 | 79,178 | (92,175) | 1,427,543 | (1,133,889) | (136,316) | 89,198 | (1,181,007) | 246,536 |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 861,209 | 116,998 | (186,849) | 791,358 | (719,263) | (68,413) | 162,297 | (625,379) | 165,979 |
| ยานพาหนะ | 346,374 | 61,772 | (41,585) | 366,561 | (229,914) | (54,218) | 39,886 | (244,246) | 122,315 |
| งานระหว่างติดตั้ง | 3,550 | 80,042 | (72,763) | 10,829 | - | - | - | - | 10,829 |
| รวม | 4,308,293 | 864,078 | (393,372) | 4,778,999 | (2,862,981) | (315,777) | 292,021 | (2,886,737) | 1,892,262 |

| | งบการเงินรวม | | | | | | | | ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ พันบาท |
|---------------------------|------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|---|
| | พ.ศ. 2557 | | | | | | | | |
| | ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | |
| | ยอด ต้นปี พันบาท | เพิ่มขึ้น พันบาท | จำหน่าย/ โอนออก พันบาท | ยอด ปลายปี พันบาท | ยอด ต้นปี พันบาท | เพิ่มขึ้น พันบาท | จำหน่าย/ โอนออก พันบาท | ยอด ปลายปี พันบาท | |
| ที่ดิน | 150,442 | - | - | 150,442 | - | - | - | - | 150,442 |
| อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร | 1,465,590 | 51,612 | (2,024) | 1,506,178 | (708,001) | (73,843) | 1,929 | (779,915) | 726,551 |
| อุปกรณ์ | 1,407,484 | 101,127 | (68,071) | 1,440,540 | (1,053,758) | (139,714) | 59,583 | (1,133,889) | 306,363 |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 871,614 | 16,581 | (26,986) | 861,209 | (636,800) | (104,160) | 21,697 | (719,263) | 141,946 |
| ยานพาหนะ | 355,675 | 9,754 | (19,055) | 346,374 | (189,503) | (59,466) | 19,055 | (229,914) | 116,460 |
| งานระหว่างติดตั้ง | 1,151 | 27,205 | (24,806) | 3,550 | - | - | - | - | 3,550 |
| รวม | 4,242,956 | 206,279 | (140,942) | 4,308,293 | (2,588,062) | (377,183) | 102,264 | (2,862,981) | 1,445,312 |



| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | | | | |
|-------------------------|------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|---|
| | พ.ศ. 2558 | | | | | | | | |
| | ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ พันบาท |
| | ยอด ต้นปี พันบาท | เพิ่มขึ้น พันบาท | จำหน่าย/ โอนออก พันบาท | ยอด ปลายปี พันบาท | ยอด ต้นปี พันบาท | เพิ่มขึ้น พันบาท | จำหน่าย/ โอนออก พันบาท | ยอด ปลายปี พันบาท | |
| ที่ดิน | 94,968 | - | - | 94,968 | - | - | - | - | 94,968 |
| อาคาร | 76,552 | - | - | 76,552 | (48,359) | (3,135) | - | (51,494) | 25,058 |
| อุปกรณ์ | 967,666 | 46,299 | (84,538) | 929,427 | (756,438) | (85,472) | 81,731 | (760,179) | 169,248 |
| เครื่องตกแต่งและติดตั้ง | 729,367 | 103,459 | (181,640) | 651,186 | (617,976) | (57,373) | 158,859 | (516,490) | 134,696 |
| ยานพาหนะ | 310,439 | 52,716 | (31,464) | 331,691 | (202,924) | (49,821) | 29,766 | (222,979) | 108,712 |
| งานระหว่างติดตั้ง | 1,248 | 71,780 | (63,988) | 9,040 | - | - | - | - | 9,040 |
| รวม | 2,180,240 | 274,254 | (361,630) | 2,092,864 | (1,625,697) | (195,801) | 270,356 | (1,551,142) | 541,722 |

| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | | | | |
|-------------------------|------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|---|
| | พ.ศ. 2557 | | | | | | | | |
| | ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ พันบาท |
| | ยอด ต้นปี พันบาท | เพิ่มขึ้น พันบาท | จำหน่าย/ โอนออก พันบาท | ยอด ปลายปี พันบาท | ยอด ต้นปี พันบาท | เพิ่มขึ้น พันบาท | จำหน่าย/ โอนออก พันบาท | ยอด ปลายปี พันบาท | |
| 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 |
| งานระหว่างติดตั้ง | 595 | 9,080 | (8,427) | 1,248 | - | - | - | - | 1,248 |
| รวม | 2,195,623 | 84,486 | (99,869) | 2,180,240 | (1,460,817) | (243,076) | 78,196 | (1,625,697) | 554,543 |



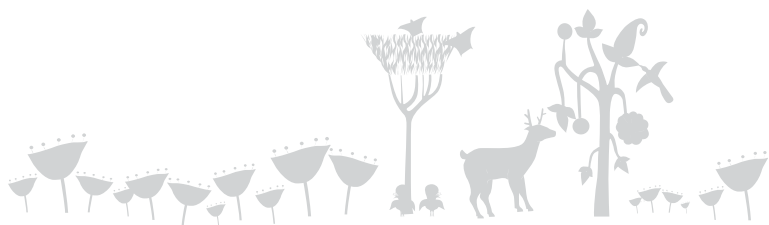
20. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิและค่าความนิยม

20.1 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

| งบการเงินรวม | | | | | | | | | |
|------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|--|----------------|
| พ.ศ. 2558 | | | | | | | | | |
| ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน อื่นสุทธิ พันบาท | |
| ยอด ต้นปี พันบาท | เพิ่มขึ้น พันบาท | จำหน่าย/ โอนออก พันบาท | ยอด ปลายปี พันบาท | ยอด ต้นปี พันบาท | เพิ่มขึ้น พันบาท | จำหน่าย/ โอนออก พันบาท | ยอด ปลายปี พันบาท | | |
| ซอฟต์แวร์ | 1,065,978 | 175,396 | (312) | 1,241,062 | (662,618) | (86,731) | 632 | (748,717) | 492,345 |
| ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต | 7,168 | 630 | (380) | 7,418 | (1,691) | (49) | - | (1,740) | 5,678 |
| งานระหว่างติดตั้ง | 132,298 | 165,353 | (110,710) | 186,941 | - | - | - | - | 186,941 |
| รวม | 1,205,444 | 341,379 | (111,402) | 1,435,421 | (664,309) | (86,780) | 632 | (750,457) | 684,964 |

| งบการเงินรวม | | | | | | | | | |
|------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|--|----------------|
| พ.ศ. 2557 | | | | | | | | | |
| ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน อื่นสุทธิ พันบาท | |
| ยอด ต้นปี พันบาท | เพิ่มขึ้น พันบาท | จำหน่าย/ โอนออก พันบาท | ยอด ปลายปี พันบาท | ยอด ต้นปี พันบาท | เพิ่มขึ้น พันบาท | จำหน่าย/ โอนออก พันบาท | ยอด ปลายปี พันบาท | | |
| ซอฟต์แวร์ | 995,528 | 70,522 | (72) | 1,065,978 | (585,135) | (77,483) | - | (662,618) | 403,360 |
| ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต | 7,168 | - | - | 7,168 | (1,641) | (50) | - | (1,691) | 5,477 |
| งานระหว่างติดตั้ง | 68,932 | 97,163 | (33,797) | 132,298 | - | - | - | - | 132,298 |
| รวม | 1,071,628 | 167,685 | (33,869) | 1,205,444 | (586,776) | (77,533) | - | (664,309) | 541,135 |

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | | | | | |
|------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|--|----------------|
| พ.ศ. 2558 | | | | | | | | | |
| ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน อื่นสุทธิ พันบาท | |
| ยอด ต้นปี พันบาท | เพิ่มขึ้น พันบาท | จำหน่าย/ โอนออก พันบาท | ยอด ปลายปี พันบาท | ยอด ต้นปี พันบาท | เพิ่มขึ้น พันบาท | จำหน่าย/ โอนออก พันบาท | ยอด ปลายปี พันบาท | | |
| ซอฟต์แวร์ | 789,025 | 129,773 | - | 918,798 | (420,915) | (63,205) | - | (484,120) | 434,678 |
| งานระหว่างติดตั้ง | 117,807 | 150,311 | (85,461) | 182,657 | - | - | - | - | 182,657 |
| รวม | 906,832 | 280,084 | (85,461) | 1,101,455 | (420,915) | (63,205) | - | (484,120) | 617,335 |



| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | | | | | |
|------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|--|
| พ.ศ. 2557 | | | | | | | | | |
| ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน อื่นสุทธิ | |
| ยอด ต้นปี พันบาท | เพิ่มขึ้น พันบาท | จำหน่าย/ โอนออก พันบาท | ยอด ปลายปี พันบาท | ยอด ต้นปี พันบาท | เพิ่มขึ้น พันบาท | จำหน่าย/ โอนออก พันบาท | ยอด ปลายปี พันบาท | | |
| ซอฟต์แวร์ | 729,241 | - | 789,025 | (365,430) | (55,485) | - | (420,915) | 368,110 | |
| งานระหว่างติดตั้ง | 59,824 | (31,396) | 117,807 | - | - | - | - | 117,807 | |
| รวม | 789,065 | (31,396) | 906,832 | (365,430) | (55,485) | - | (420,915) | 485,917 | |

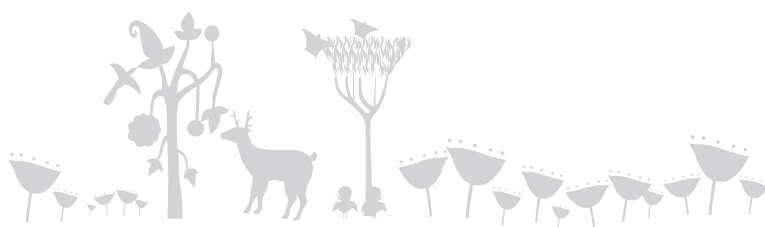
20.2 ค่าความนิยม

| งบการเงินรวม | | | | |
|--------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|------------------|
| พ.ศ. 2558 | | | | |
| ราคาทุน | | | | |
| ยอดต้นปี พันบาท | เพิ่มขึ้น พันบาท | จำหน่าย/ โอนออก พันบาท | ยอดปลายปี พันบาท | |
| ค่าความนิยม | 3,066,035 | - | - | 3,066,035 |
| รวม | 3,066,035 | - | - | 3,066,035 |

| งบการเงินรวม | | | | |
|--------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|------------------|
| พ.ศ. 2557 | | | | |
| ราคาทุน | | | | |
| ยอดต้นปี พันบาท | เพิ่มขึ้น พันบาท | จำหน่าย/ โอนออก พันบาท | ยอดปลายปี พันบาท | |
| ค่าความนิยม | 3,066,035 | - | - | 3,066,035 |
| รวม | 3,066,035 | - | - | 3,066,035 |

ค่าความนิยมทั้งหมดเกิดจากส่วนงานธุรกิจตลาดทุน ซึ่งเป็นหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด (CGUs)

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดพิจารณาจากการคำนวณโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล (Dividend Discount Model) การคำนวณดังกล่าวใช้ประมาณการเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย โดยอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 10 ปี ซึ่งอ้างอิงจากผลประกอบการในอดีตที่ผ่านมา ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด และการเติบโตของธุรกิจบริษัทย่อยซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าเป็นระยะเวลาที่สะท้อนแผนงานทางธุรกิจของกลุ่มธนาคาร สำหรับเงินปันผลหลังจากปีที่ 10 ใช้ประมาณการของอัตราดอกเบี้ยของเงินปันผล ร้อยละ 4 ต่อปี และใช้อัตราคิดลด ร้อยละ 12 ต่อปี



มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งคำนวณโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล มากกว่ามูลค่าตามบัญชีอยู่ประมาณ 598 ล้านบาท หากมีการลดอัตราดอกเบี้ยโตของเงินปันผลเป็นร้อยละ 3.17 หรือเพิ่มอัตราคิดลดเป็นร้อยละ 12.47 ต่อปี จะทำให้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนมีค่าเท่ากับราคาตามบัญชี

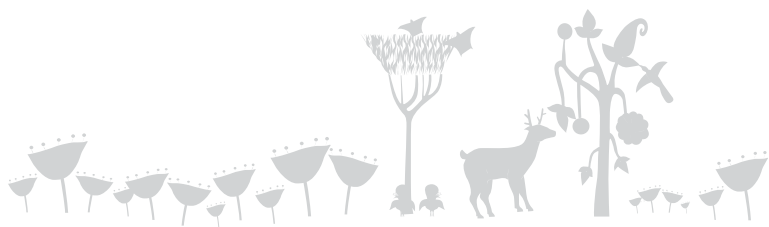
21. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 1,444,770 | 945,037 | 1,389,447 | 929,419 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | (108,789) | (81,628) | - | - |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | 1,335,981 | 863,409 | 1,389,447 | 929,419 |

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|---|--|--|
| | ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2558 พันบาท | รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท | รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท | ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| ค่าเผื่อนั่นสงสัยจะสูญ | 378,259 | 200,216 | - | 578,475 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน | 228,386 | 34,523 | - | 262,909 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย | 200,743 | 87,747 | - | 288,490 |
| ประมาณการหนี้สิน | 194,539 | 6,310 | 2,689 | 203,538 |
| รายได้รับล่วงหน้า | 227,772 | (11,277) | - | 216,495 |
| ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้ | 54,983 | 4,777 | - | 59,760 |
| ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ | 1,823 | (905) | - | 918 |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | 43 | - | 5,550 | 5,593 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า | - | 40,193 | - | 40,193 |
| ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ | - | 33,034 | - | 33,034 |
| อื่นๆ | 35,397 | 90,530 | - | 125,927 |
| รวม | 1,321,945 | 485,148 | 8,239 | 1,815,332 |



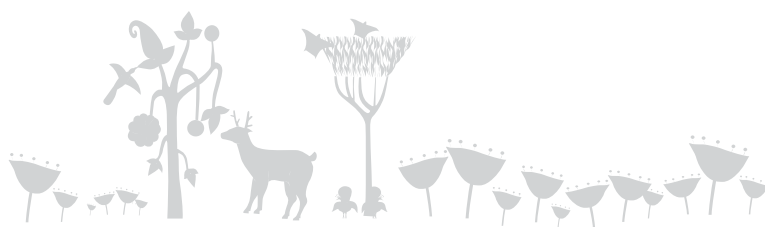
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

| | | | | |
|--|---------|----------|----------|---------|
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเพิ่ม | 34,250 | (3,446) | - | 30,804 |
| ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า | 285,557 | (18,205) | - | 267,352 |
| กำไรจากการวัดมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย | 93,777 | - | (18,045) | 75,732 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่างินลงทุนเพื่อค้า | 8,094 | (1,401) | - | 6,693 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่างินหลักทรัพย์หุ้นยืม | 8,678 | 73,446 | - | 82,124 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่างินตราสารอนุพันธ์ | 25,380 | (11,907) | - | 13,473 |
| อื่นๆ | 2,800 | 373 | - | 3,173 |
| รวม | 458,536 | 38,860 | (18,045) | 479,351 |

| | | | | |
|-------------------------------|---------|---------|--------|-----------|
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | 863,409 | 446,288 | 26,284 | 1,335,981 |
|-------------------------------|---------|---------|--------|-----------|

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

| | | | | |
|--|-----------|----------|---------|-----------|
| ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ | 255,173 | 123,086 | - | 378,259 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน | 108,354 | 120,032 | - | 228,386 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย | 252,135 | (51,392) | - | 200,743 |
| ประมาณการหนี้สิน | 190,585 | 5,684 | (1,730) | 194,539 |
| รายได้รับล่วงหน้า | 261,602 | (33,830) | - | 227,772 |
| ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้ | 44,585 | 10,398 | - | 54,983 |
| ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ | 2,846 | (1,023) | - | 1,823 |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย | 46 | - | (3) | 43 |
| อื่นๆ | 18,371 | 17,026 | - | 35,397 |
| รวม | 1,133,697 | 189,981 | (1,733) | 1,321,945 |



หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

| | | | | |
|---|---------|-----------|--------|---------|
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเพิ่ม | 37,696 | (3,446) | - | 34,250 |
| ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า | 326,922 | (41,365) | - | 285,557 |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | 60,743 | - | 33,034 | 93,777 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า | 7,360 | 734 | - | 8,094 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์หนี้ยืม | 60,520 | (51,842) | - | 8,678 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์ | 32,175 | (6,795) | - | 25,380 |
| อื่นๆ | 1,779 | 1,021 | - | 2,800 |
| รวม | 527,195 | (101,693) | 33,034 | 458,536 |

| | | | | |
|-------------------------------|---------|---------|----------|---------|
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | 606,502 | 291,674 | (34,767) | 863,409 |
|-------------------------------|---------|---------|----------|---------|

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

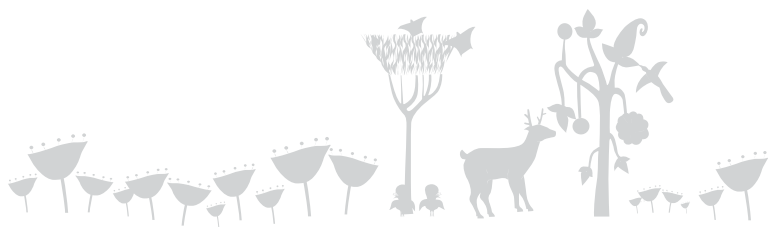
| | | | | |
|--|-----------|---------|-------|-----------|
| ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ | 376,510 | 200,216 | - | 576,726 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน | 226,920 | 34,523 | - | 261,443 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย | 198,685 | 87,951 | - | 286,636 |
| ประมาณการหนี้สิน | 169,340 | 1,517 | 1,531 | 172,388 |
| รายได้รับล่วงหน้า | 220,993 | (9,231) | - | 211,762 |
| ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้ | 54,983 | 4,777 | - | 59,760 |
| อื่นๆ | 32,816 | 130,915 | - | 163,731 |
| รวม | 1,280,247 | 450,668 | 1,531 | 1,732,446 |

งบการเงินรวม

| ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2557 พันบาท | รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท | รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท | ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท |
|---|---|--|--|
| 37,696 | (3,446) | - | 34,250 |
| 326,922 | (41,365) | - | 285,557 |
| 60,743 | - | 33,034 | 93,777 |
| 7,360 | 734 | - | 8,094 |
| 60,520 | (51,842) | - | 8,678 |
| 32,175 | (6,795) | - | 25,380 |
| 1,779 | 1,021 | - | 2,800 |
| 527,195 | (101,693) | 33,034 | 458,536 |
| 606,502 | 291,674 | (34,767) | 863,409 |

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

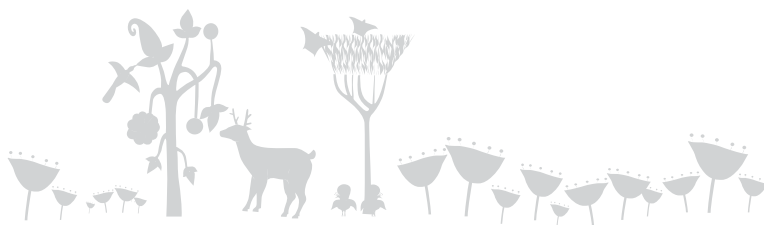
| ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2558 พันบาท | รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท | รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท | ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท |
|---|---|--|--|
| 376,510 | 200,216 | - | 576,726 |
| 226,920 | 34,523 | - | 261,443 |
| 198,685 | 87,951 | - | 286,636 |
| 169,340 | 1,517 | 1,531 | 172,388 |
| 220,993 | (9,231) | - | 211,762 |
| 54,983 | 4,777 | - | 59,760 |
| 32,816 | 130,915 | - | 163,731 |
| 1,280,247 | 450,668 | 1,531 | 1,732,446 |



| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | |
|-------------------------------------|---|---|--|--|
| | ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2558 พันบาท | รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท | รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท | ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | | | | |
| ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า | 285,557 | (18,205) | - | 267,352 |
| กำไรจากการวัดมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย | 64,849 | - | 10,798 | 75,647 |
| อื่นๆ | 422 | (422) | - | - |
| รวม | 350,828 | (18,627) | 10,798 | 342,999 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | 929,419 | 469,295 | (9,267) | 1,389,447 |

| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | |
|--|---|---|--|--|
| | ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2557 พันบาท | รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท | รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท | ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | | | | |
| ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ | 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 |
| อื่นๆ | 15,599 | 17,217 | - | 32,816 |
| รวม | 1,086,784 | 193,463 | - | 1,280,247 |

| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | |
|-------------------------------------|---|---|--|--|
| | ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2557 พันบาท | รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท | รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท | ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 พันบาท |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | | | | |
| ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า | 326,922 | (41,365) | - | 285,557 |
| กำไรจากการวัดมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย | 46,102 | - | 18,747 | 64,849 |
| อื่นๆ | 1,409 | (987) | - | 422 |
| รวม | 374,433 | (42,352) | 18,747 | 350,828 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ | 712,351 | 235,815 | (18,747) | 929,419 |



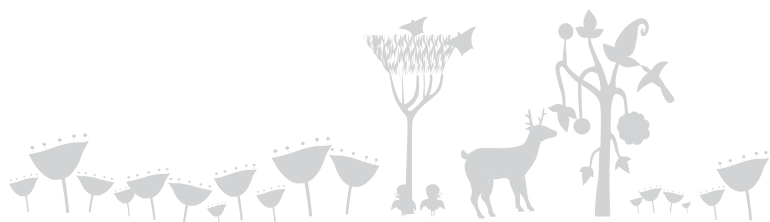
กลุ่มธนาคารได้ใช้อัตรภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของบริษัทย่อยที่ไม่ได้รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | |
|------------------------------|---------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ | - | 59,946 |
| ประมาณการหนี้สิน | - | 3,791 |
| รวม | - | 63,737 |

กลุ่มธนาคารมีรายการขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้เพื่อหักกลับกับกำไรทางภาษีในอนาคตซึ่งจะสิ้นสุดระยะเวลาการหักกลับดังนี้

| | งบการเงินรวม | |
|------------|---------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| ภายใน 1 ปี | - | - |
| 2 - 5 ปี | - | 59,946 |
| รวม | - | 59,946 |



22. สินทรัพย์อื่นสุทธิ

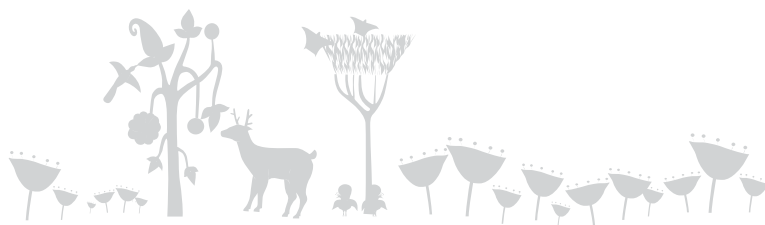
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ | 118,848 | 154,713 | 105,048 | 140,574 |
| รายได้อื่นค้างรับ* | 38,602 | 30,607 | 10,721 | 10,739 |
| ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายการรอตัดบัญชี | 82,581 | 80,738 | 56,853 | 56,473 |
| ภาษีมูลค่าเพิ่มที่จ่ายล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อ* | 98,186 | 112,191 | 98,186 | 112,191 |
| ลูกหนี้อื่นสุทธิ* | 1,975,138 | 628,289 | 1,417,195 | 435,155 |
| ลูกหนี้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์ | - | 130,810 | - | 130,810 |
| เงินมัดจำ | 197,034 | 180,459 | 92,265 | 83,977 |
| ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย | 15,952 | 16,832 | - | - |
| ภาษีซื้อรอใบกำกับภาษี | 320,960 | 212,898 | 320,944 | 212,891 |
| สิทธิการเช่าจ่ายล่วงหน้า | 2,901 | 4,752 | 24,860 | 35,013 |
| อื่นๆ* | 134,254 | 151,438 | 82,027 | 68,952 |
| รวมสินทรัพย์อื่น | 2,984,456 | 1,703,727 | 2,208,099 | 1,286,775 |

*ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 รายการดังกล่าวแสดงด้วยยอดสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนรวม 38.73 ล้านบาท และ 29.99 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2557 : จำนวนรวม 41.29 ล้านบาท และ 32.55 ล้านบาท ตามลำดับ)

23. เงินรับฝาก

23.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| จ่ายเงินเมื่อทวงถาม | 349,549 | 242,971 | 738,466 | 303,983 |
| ออมทรัพย์ | 52,524,864 | 62,850,117 | 52,589,918 | 62,914,378 |
| จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา | 50,802,178 | 68,516,850 | 50,802,178 | 68,516,850 |
| บัตรเงินฝาก | 650,308 | 687,228 | 650,308 | 687,228 |
| รวม | 104,326,899 | 132,297,166 | 104,780,870 | 132,422,439 |



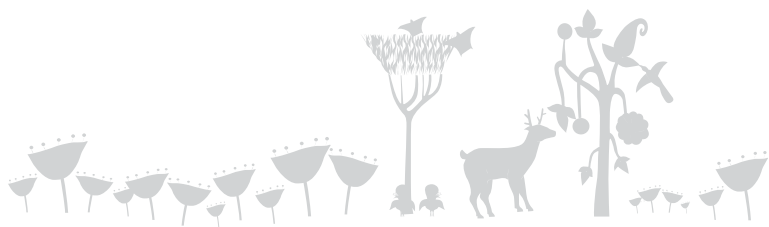
23.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | พ.ศ. 2558 | | | พ.ศ. 2557 | | |
| | ในประเทศ พันบาท | ต่างประเทศ พันบาท | รวม พันบาท | ในประเทศ พันบาท | ต่างประเทศ พันบาท | รวม พันบาท |
| | | | | | | |
| เงินบาท | 103,796,982 | 529,917 | 104,326,899 | 131,650,918 | 646,248 | 132,297,166 |
| รวม | 103,796,982 | 529,917 | 104,326,899 | 131,650,918 | 646,248 | 132,297,166 |

| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | |
|------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | พ.ศ. 2558 | | | พ.ศ. 2557 | | |
| | ในประเทศ พันบาท | ต่างประเทศ พันบาท | รวม พันบาท | ในประเทศ พันบาท | ต่างประเทศ พันบาท | รวม พันบาท |
| | | | | | | |
| เงินบาท | 104,250,953 | 529,917 | 104,780,870 | 131,776,191 | 646,248 | 132,422,439 |
| รวม | 104,250,953 | 529,917 | 104,780,870 | 131,776,191 | 646,248 | 132,422,439 |

24. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|-----------------------|----------------------|------------------|-----------------------|----------------------|------------------|
| | พ.ศ. 2558 | | | พ.ศ. 2557 | | |
| | เมื่อทวงถาม พันบาท | มีระยะเวลา พันบาท | รวม พันบาท | เมื่อทวงถาม พันบาท | มีระยะเวลา พันบาท | รวม พันบาท |
| | | | | | | |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | - | 394,444 | 394,444 | - | 625,506 | 625,506 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 283,870 | 1,950,000 | 2,233,870 | - | 3,368,278 | 3,368,278 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | - | 4,953,270 | 4,953,270 | 3,630 | 3,600,000 | 3,603,630 |
| สถาบันการเงินอื่น | 122,380 | 1,505,477 | 1,627,857 | 50,870 | 2,146,785 | 2,197,655 |
| รวม | 406,250 | 8,803,191 | 9,209,441 | 54,500 | 9,740,569 | 9,795,069 |

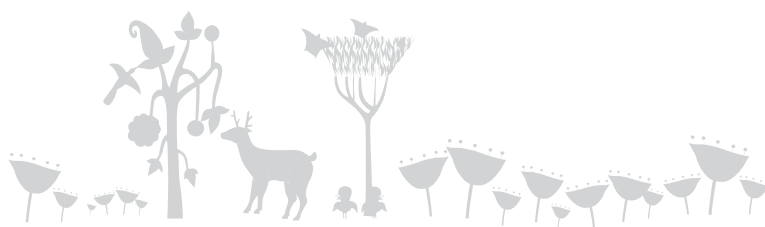


| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | |
|---|-----------------------|----------------------|---------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| | พ.ศ. 2558 | | | พ.ศ. 2557 | | |
| | เมื่อทวงถาม พ้นบาท | มีระยะเวลา พ้นบาท | รวม พ้นบาท | เมื่อทวงถาม พ้นบาท | มีระยะเวลา พ้นบาท | รวม พ้นบาท |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | - | 394,444 | 394,444 | - | 625,506 | 625,506 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 13,870 | 1,950,000 | 1,963,870 | - | 3,368,278 | 3,368,278 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | - | 4,953,270 | 4,953,270 | 3,630 | 3,600,000 | 3,603,630 |
| สถาบันการเงินอื่น | 157,722 | 1,648,716 | 1,806,438 | 321,825 | 2,191,676 | 2,513,501 |
| รวม | 171,592 | 8,946,430 | 9,118,022 | 325,455 | 9,785,460 | 10,110,915 |

25. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

| | สกุลเงิน | อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ | ครบกำหนด | งบการเงินรวม | |
|---------------------|----------|----------------------|-----------------------|--------------|------------|
| | | | | พ.ศ. 2558 | พ.ศ. 2557 |
| | | | | พ้นบาท | พ้นบาท |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | บาท | 1.50 - 5.10 | พ.ศ. 2559 - พ.ศ. 2561 | 57,827,838 | 42,514,456 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | บาท | 5.10 | พ.ศ. 2568 | 3,000,000 | - |
| ตั๋วแลกเงิน | บาท | 3.65 - 5.10 | พ.ศ. 2559 - พ.ศ. 2560 | 257,078 | 257,078 |
| รวม | | | | 61,084,916 | 42,771,534 |

| | สกุลเงิน | อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ | ครบกำหนด | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---------------------|----------|----------------------|-----------------------|----------------------|------------|
| | | | | พ.ศ. 2558 | พ.ศ. 2557 |
| | | | | พ้นบาท | พ้นบาท |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | บาท | 1.60 - 5.10 | พ.ศ. 2559 - พ.ศ. 2561 | 56,168,000 | 40,105,000 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | บาท | 5.10 | พ.ศ. 2568 | 3,000,000 | - |
| ตั๋วแลกเงิน | บาท | 3.65 - 5.10 | พ.ศ. 2559 - พ.ศ. 2560 | 257,078 | 257,078 |
| รวม | | | | 59,425,078 | 40,362,078 |



26. ประมาณการหนี้สิน

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากการ อื่นๆ | 399,403 42,470 | 327,444 74,700 | 243,102 41,791 | 195,967 73,686 |
| รวม | 441,873 | 402,144 | 284,893 | 269,653 |

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากการ

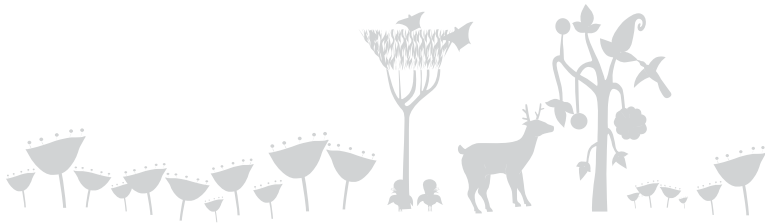
กลุ่มธนาคารมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากการตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| ต้นทุนบริการในอดีตที่รับรู้ในงวด | - | 973 | - | - |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 49,921 | 45,064 | 34,710 | 30,766 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 12,909 | 11,969 | 8,596 | 7,058 |
| รวม | 62,830 | 58,006 | 43,306 | 37,824 |

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ | 327,444 | 304,435 | 195,967 | 169,833 |
| ต้นทุนบริการในอดีตที่รับรู้ในงวด | - | 973 | - | - |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 49,921 | 45,064 | 34,710 | 30,766 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 12,909 | 11,969 | 8,596 | 7,058 |
| โอนย้ายภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานจากบริษัทย่อย | - | - | - | 1,721 |
| การวัดมูลค่าใหม่: | | | | |
| ผลกำไรที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง ข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์ | (14,590) | (9,741) | (7,763) | - |
| ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง ข้อสมมติฐานทางการเงิน | 16,472 | - | 5,082 | - |
| ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากประสบการณ์ | 14,714 | - | 10,334 | - |
| ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ | (7,467) | (25,256) | (3,824) | (13,411) |
| ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ | 399,403 | 327,444 | 243,102 | 195,967 |



ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังต่อไปนี้

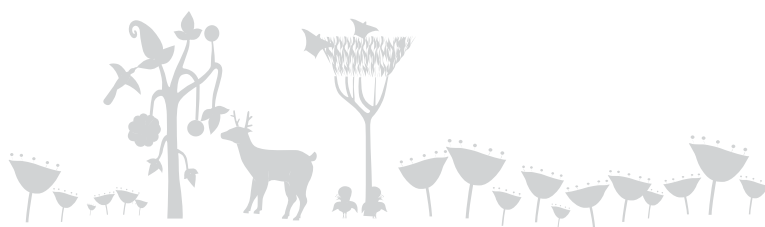
| | พ.ศ. 2558 | พ.ศ. 2557 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| ข้อสมมติฐานทางการเงิน | | |
| อัตราคิดลด | ร้อยละ 2.7 - 2.9 | ร้อยละ 2.9 - 4.4 |
| การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต | ร้อยละ 3.0 - 8.0 | ร้อยละ 3.0 - 15.0 |
| อัตราการลาออกของพนักงาน | ร้อยละ 0.0 - 25.0 | ร้อยละ 0.0 - 30.0 |
| เกษียณอายุ | 55 ปี และ 60 ปี | 55 ปี และ 58 ปี |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| อัตราคิดลด ลดลงร้อยละ 1 | 430,781 | 356,038 | 262,253 | 214,053 |
| อัตราคิดลด (ฐาน) | 399,403 | 327,444 | 243,102 | 195,967 |
| อัตราคิดลด เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | 371,197 | 302,413 | 226,298 | 180,223 |
| อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน ลดลงร้อยละ 1 | 371,359 | 300,656 | 226,428 | 178,621 |
| อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน (ฐาน) | 399,403 | 327,444 | 243,102 | 195,967 |
| อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 | 429,924 | 357,529 | 261,692 | 215,579 |
| อัตราการลาออกของพนักงาน ลดลงร้อยละ 20 | 429,668 | 355,787 | 263,865 | 216,679 |
| อัตราการลาออกของพนักงาน (ฐาน) | 399,403 | 327,444 | 243,102 | 195,967 |
| อัตราการลาออกของพนักงาน เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20 | 373,987 | 303,905 | 226,437 | 179,027 |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) ในการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำกรวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

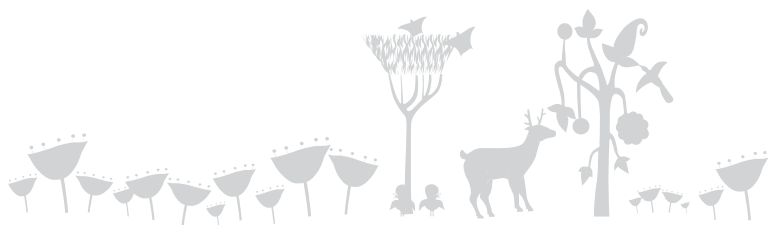


ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถ้วนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ (ปี) | 10 - 12 | 10 - 12 | 12 | 12 |
| การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ | | | | |
| ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน | 34,324 | 8,087 | 31,207 | 2,801 |
| ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี | 41,360 | 59,888 | 34,808 | 49,349 |
| ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี | 122,956 | 121,439 | 78,838 | 76,436 |
| ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระ 5 ปีขึ้นไป | 1,096,759 | 925,100 | 738,615 | 759,320 |

27. เจ้าหนี้อื่น

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| เจ้าหนี้มาร์จิ้น | 33,562 | - | 33,562 | - |
| เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันรอนำส่ง | 557,806 | 467,724 | 557,806 | 467,724 |
| เจ้าหนี้ดีลเลอร์ค้างจ่าย | 550,328 | 200,711 | 550,328 | 200,711 |
| เจ้าหนี้อื่นรอคืนลูกค้า | 11,080 | 15,477 | 11,080 | 12,012 |
| เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์ | - | 438,912 | - | 438,912 |
| อื่นๆ | 708,980 | 687,894 | 603,854 | 549,932 |
| รวม | 1,861,756 | 1,810,718 | 1,756,630 | 1,669,291 |

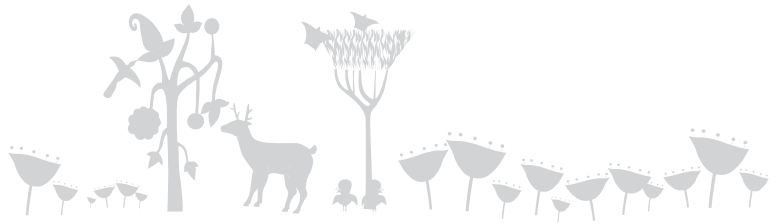


28. เจ้าหนี้กรมบังคับคดี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ธนาคารมียอดหนี้เงินต้นค้างชำระกับกรมบังคับคดีจำนวน 575.38 ล้านบาท ตามคำสั่งของศาลล้มละลายกลาง ฉบับลงวันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ. 2553 เนื่องมาจากการผิดสัญญาซื้อขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันในคดีล้มละลายของลูกหนี้รายหนึ่งของธนาคาร โดยกรมบังคับคดีเรียกเก็บส่วนต่างระหว่างราคาทรัพย์สินในการประมูลทรัพย์สินครั้งแรก และราคาทรัพย์สินที่ประมูลได้ โดยเมื่อวันที่ 17 มกราคม พ.ศ. 2557 ธนาคารได้นำพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 575,380,000 บาท พร้อมทั้งทำหนังสือรับสภาพหนี้หรือรับสภาพความรับผิดชอบต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการเจ้าหนี้เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน พ.ศ. 2556 โดยต่อมา ธนาคารได้ยื่นคำร้องขอให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์มีคำสั่งให้ธนาคารได้รับชำระหนี้แบบปริมิสิทีเนื่องจากธนาคารมีฐานะเป็นเจ้าหนี้มีประกันในทรัพย์สินหลักประกันดังกล่าว ซึ่งเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ได้มีคำสั่งยกคำร้องของธนาคาร ธนาคารจึงได้ยื่นคำร้องคัดค้านต่อศาลล้มละลายกลางเพื่อขอให้ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ธนาคารได้รับชำระหนี้แบบปริมิสิที ซึ่งศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งยกคำร้องดังกล่าวของธนาคารเมื่อวันที่ 18 กันยายน พ.ศ. 2558 ธนาคารได้ยื่นคำร้องต่อศาลล้มละลายกลางเพื่อขออนุญาตอุทธรณ์ต่อศาลฎีกา ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลล้มละลายกลาง

29. หนี้สินอื่น

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| โบนัสค้างจ่าย | 1,056,014 | 981,790 | 562,765 | 479,584 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 916,264 | 851,050 | 726,459 | 669,710 |
| ค่าธรรมเนียมสินเชื่อบริษัท | 350,038 | 422,811 | 363,460 | 422,811 |
| รายได้อื่นรับล่วงหน้า | 2,093,409 | 2,256,367 | 2,241,344 | 2,448,518 |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | 255,135 | 222,409 | 255,136 | 222,357 |
| บัญชีตั้งพักเงินรับจากลูกค้า | 61,293 | 77,918 | 61,199 | 76,603 |
| เจ้าหนี้ค่าจองหุ้น | - | 16,980 | - | 16,980 |
| เจ้าหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่ม | 219,168 | 379,931 | 198,721 | 365,941 |
| อื่นๆ | 122,905 | 149,255 | 68,650 | 48,120 |
| รวมหนี้สินอื่น | 5,074,226 | 5,358,511 | 4,477,734 | 4,750,624 |



30. ทุเรียนหุบ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิดังนี้

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 580,100 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 580,100 หุ้น ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 8 มกราคม พ.ศ. 2558

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 1,033,000 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 1,033,000 หุ้น ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 3 เมษายน พ.ศ. 2558

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 2,304,450 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 2,304,450 หุ้น ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม พ.ศ. 2558

ดังนั้น ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ธนาคารมีการออกหุ้นสามัญจากการใช้สิทธิในการซื้อหุ้นของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ จำนวน 3,917,550 หุ้น คิดเป็นมูลค่าหุ้นสามัญที่เพิ่มขึ้นรวม 39,175,500 บาท ซึ่งทำให้ทุนที่ออกและชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 เพิ่มขึ้นเป็น 8,467,511,090 บาท

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิดังนี้

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 154,350 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 154,350 หน่วย ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 7 มกราคม พ.ศ. 2557

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 856,000 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 856,000 หน่วย ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 2 เมษายน พ.ศ. 2557

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 608,350 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 608,350 หุ้น ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม พ.ศ. 2557

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

ดังนั้น ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารมีการออกหุ้นสามัญจากการใช้สิทธิในการซื้อหุ้นของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ จำนวน 4,000,450 หุ้น คิดเป็นมูลค่าหุ้นสามัญที่เพิ่มขึ้นรวม 40,004,500 บาท ซึ่งทำให้ทุนที่ออกและชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 เพิ่มขึ้นเป็น 8,428,335,590 บาท

3.1. ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น

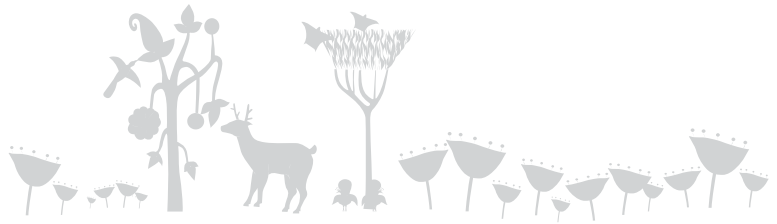
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 | | ลดลงระหว่างปี | | | | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 | | |
|-----------------------------|---------------|--------------------|------------------|--------------------|--|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| จำนวน (หน่วย) | ราคาต่อ หน่วย | จำนวนเงิน (พันบาท) | ใช้สิทธิ (หน่วย) | จำนวนเงิน (พันบาท) | อัตราการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย | หุ้นสามัญออกเพิ่มระหว่างปี (หุ้น) | ราคาในการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ | จำนวนเงิน (พันบาท) | สิทธิหมดยุ (หน่วย) |
| 9,365,050 | - | - | 3,917,550 | - | 1.00 | 3,917,550 | 29.27 | 114,667 | 5,447,500 |
| 9,365,050 | - | - | 3,917,550 | - | 1.00 | 3,917,550 | 29.27 | 114,667 | 5,447,500 |

ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น
ที่เสนอให้ผู้บริหาร รุ่นที่ 2*

| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 | | ลดลงระหว่างปี | | | | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 | | |
|-----------------------------|---------------|--------------------|------------------|--------------------|--|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| จำนวน (หน่วย) | ราคาต่อ หน่วย | จำนวนเงิน (พันบาท) | ใช้สิทธิ (หน่วย) | จำนวนเงิน (พันบาท) | อัตราการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย | หุ้นสามัญออกเพิ่มระหว่างปี (หุ้น) | ราคาในการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ | จำนวนเงิน (พันบาท) | สิทธิหมดยุ (หน่วย) |
| 13,365,500 | - | - | 4,000,450 | - | 1.00 | 4,000,450 | 29.27 | 117,093 | - |
| 13,365,500 | - | - | 4,000,450 | - | 1.00 | 4,000,450 | 29.27 | 117,093 | - |

ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น
ที่เสนอให้ผู้บริหาร รุ่นที่ 2*

*ใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอให้แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารและผู้บริหารของธนาคารรุ่นที่ 2 ไม่มีการใช้สิทธิได้ทุกวันตั้งแต่ 30 ของแต่ละสิ้นไตรมาส โดยกำหนดให้ใช้สิทธิครั้งแรกวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2554 และครั้งสุดท้ายวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2558



32. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารซึ่งเป็นบริษัทมหาชนต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

33. การดำรงเงินกองทุน

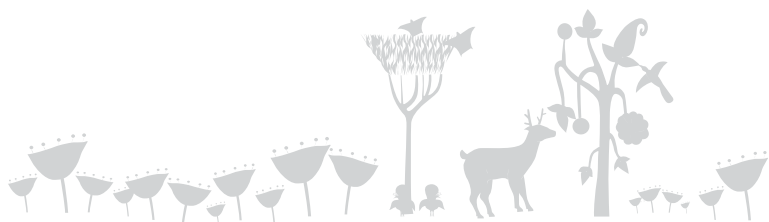
สืบเนื่องจากการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ (Basel II) เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน พ.ศ. 2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ใหม่โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ Basel III ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนใหม่นี้เริ่มทยอยมีผลบังคับใช้เป็นช่วงเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ถึงวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ซึ่งในระหว่างงวด 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้กำหนดการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ดังนี้

| อัตราส่วนเงินกองทุน | อัตราร้อยละ |
|---|-------------|
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 4.50 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 6.00 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น | 8.50 |

ดังนั้น ธนาคารจึงจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายในให้สอดคล้องกับกระบวนการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและมีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าความต้องการเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร

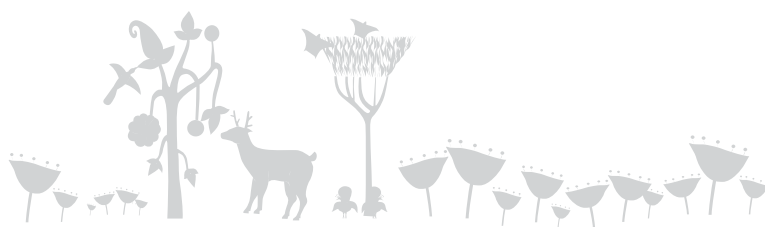
กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารและธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 เงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารจำแนกได้ดังนี้



| | กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|-----------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | | | |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | 8,467,511 | 8,428,336 | 8,467,511 | 8,428,336 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | 9,356,233 | 9,280,742 | 9,356,233 | 9,280,742 |
| เงินสำรองตามกฎหมาย | 852,337 | 852,337 | 852,337 | 852,337 |
| เงินสำรองทั่วไป | 380 | 380 | 380 | 380 |
| กำไรสะสมที่คงเหลือจากการจัดสรร | 17,430,722 | 17,182,887 | 15,171,846 | 15,163,821 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ | (39,297) | (345,458) | 129,934 | 66,521 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม | 726 | 955 | - | - |
| หัก สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | (1,463,866) | (994,006) | (1,458,840) | (989,546) |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (273,985) | (84,666) | (246,934) | (73,622) |
| ค่าความนิยม | (3,066,035) | (3,066,035) | (3,066,035) | (3,066,035) |
| เงินลงทุนในตราสารทุน | (165,951) | (210,023) | - | - |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 31,098,775 | 31,045,449 | 29,206,432 | 29,662,934 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | 3,953,769 | 788,656 | 3,953,735 | 788,633 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย | 35,052,544 | 31,834,105 | 33,160,167 | 30,451,567 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

| | อัตราส่วนเงินกองทุน | | | |
|--|-----------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
| | พ.ศ. 2558 ร้อยละ | พ.ศ. 2557 ร้อยละ | พ.ศ. 2558 ร้อยละ | พ.ศ. 2557 ร้อยละ |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 14.71 | 14.83 | 14.57 | 14.78 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 14.71 | 14.83 | 14.57 | 14.78 |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 16.58 | 15.20 | 16.54 | 15.17 |



เงินกองทุนหลักหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับ

การให้สินเชื่อ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

เงินกองทุนทั้งสิ้นหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อ
แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง

| กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|-----------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| 35,052,544 | 31,834,105 | 33,160,167 | 30,451,567 |
| 16.58 | 15.20 | 16.54 | 15.17 |

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการ
ดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล : www.kiatnakin.co.th
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล : ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2559
ข้อมูล ณ วันที่ : 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

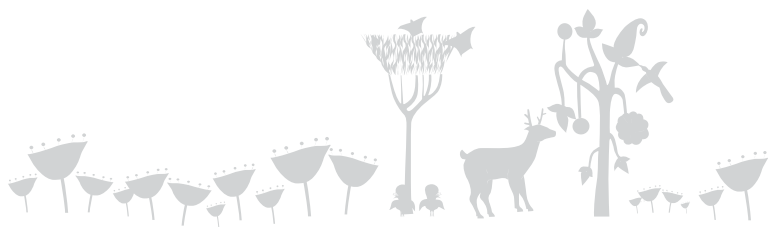
34. เงินปันผลจ่าย

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

เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม พ.ศ. 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2557 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือน ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 26 กันยายน พ.ศ. 2557 เงินปันผลทั้งสิ้น 420,210,355 บาท

เมื่อวันที่ 23 เมษายน พ.ศ. 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2558 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2557 ในอัตราหุ้นละ 1.85 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เมื่อวันที่ 26 กันยายน พ.ศ. 2557 จำนวนเงินทั้งสิ้น 420,210,355 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 1.35 บาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผล เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,139,881,488 บาท

เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม พ.ศ. 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2558 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือน ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 25 กันยายน พ.ศ. 2558 เงินปันผลทั้งสิ้น 846,723,108 บาท



35. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

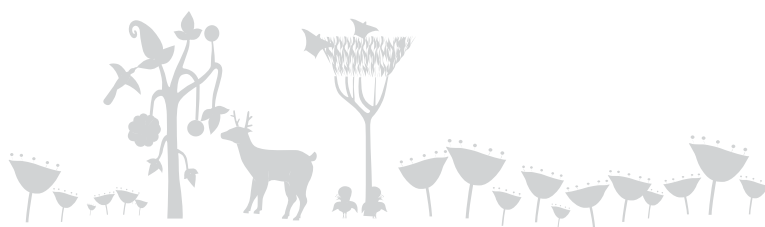
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|---|--|---|
| | ส่วนของบริษัทใหญ่องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| | ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ ตีมูลค่ายุติธรรมของ เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง พันธบัตร | ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ ตีมูลค่ายุติธรรมของ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เพื่อขาย พันธบัตร | ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีเกี่ยวกับ องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น พันธบัตร | ส่วนเกินทุนจากการรวม ธุรกิจภายใต้การควบคุม เดียวกัน พันธบัตร |
| ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 | 1,001,917 | (430,583) | 12,941 | (4,097) |
| ผลกระทบจากการนำมาตราฐานใหม่มาใช้ | - | 436,095 | (41,549) | (19,991) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | (8,326) | 173,844 | (29,514) | (125) |
| ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 | 993,591 | 179,356 | (58,122) | (24,213) |
| ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 | 993,591 | 179,356 | (58,122) | (24,213) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | (85,215) | (123,300) | 24,275 | (190) |
| ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 | 908,376 | 56,056 | (33,847) | (24,403) |

| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | |
|---|---|---|--|
| | องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | |
| | ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ ตีมูลค่ายุติธรรมของ เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง พันธบัตร | ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ ตีมูลค่ายุติธรรมของ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เพื่อขาย พันธบัตร | ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีเกี่ยวกับ องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น พันธบัตร |
| ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 | 131,278 | 99,235 | (46,102) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | (22,955) | 116,691 | (18,747) |
| ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 | 108,323 | 215,926 | (64,849) |
| ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 | 108,323 | 215,926 | (64,849) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | 3,228 | 50,762 | (10,798) |
| ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 | 111,551 | 266,688 | (75,647) |

36. สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัดของกลุ่มธนาคารแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 18 และมีหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจซึ่งใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ มีมูลค่าตามบัญชี จำนวน 577.39 ล้านบาท และ 577.18 ล้านบาท ตามลำดับ



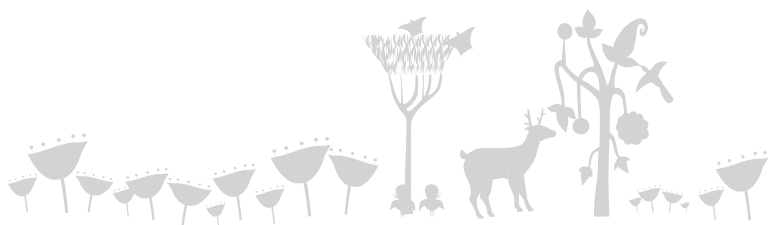
37.หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| อาวัลตั๋วเงิน | 1,165,583 | 381,061 | 1,165,583 | 381,061 |
| เลตเตอร์ออฟเครดิต | 6,676 | - | 6,676 | - |
| ภาระผูกพันอื่น | | | | |
| การค้าประกันการจำหน่ายตราสาร | - | 31,680 | - | 31,680 |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน | 675,279 | 753,688 | 2,155,279 | 1,903,688 |
| การค้าประกันอื่นๆ | 2,564,084 | 2,491,074 | 2,564,084 | 2,491,074 |
| รวม | 4,411,622 | 3,657,503 | 5,891,622 | 4,807,503 |

38. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 คำนวณได้ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|--|----------------------------------|---------------------|--|----------------------|------------------|------------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | กำไรสำหรับปี | | จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | | กำไรต่อหุ้น | |
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันหุ้น | พ.ศ. 2557 พันหุ้น | พ.ศ. 2558 บาท | พ.ศ. 2557 บาท |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | | |
| กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ | 3,317,102 | 2,733,681 | 845,299 | 840,518 | 3.92 | 3.25 |
| ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด | | | | | | |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะเลือกซื้อหุ้น | - | - | 893 | 2,777 | - | - |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | | | | | | |
| กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ | 3,317,102 | 2,733,681 | 846,192 | 843,295 | 3.92 | 3.24 |



| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | |
|--|---------------------|--|----------------------|------------------|------------------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| กำไรสำหรับปี | | จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | | กำไรต่อหุ้น | |
| พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันหุ้น | พ.ศ. 2557 พันหุ้น | พ.ศ. 2558 บาท | พ.ศ. 2557 บาท |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | |
| กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ | | 4,069,423 | 3,005,644 | 845,299 | 840,518 |
| ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด | | | | | |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะเลือกซื้อหุ้น | | - | - | 893 | 2,777 |
| กำไรต่อหุ้นปรับลด | | | | | |
| กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ | | 4,069,423 | 3,005,644 | 846,192 | 843,295 |
| | | | | 4.81 | 3.58 |
| | | | | - | - |
| | | | | 4.81 | 3.56 |

39. ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของสินทรัพย์

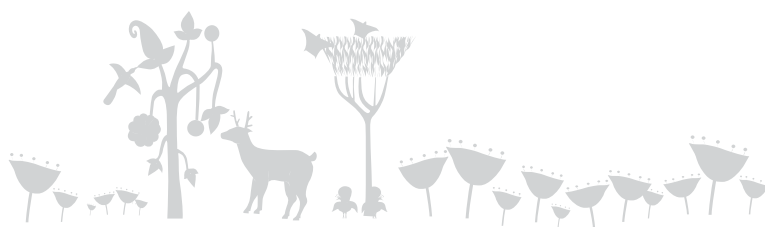
คุณภาพของสินทรัพย์จำแนกตามประเภทที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 มีดังนี้

39.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้กับบริษัทที่ถูกสั่งปิดกิจการและผิณฑ์ชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ดังนี้

| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | |
|-------------------------------------|----------|--------------------|---------------------|----------------------------------|
| ประเภท ของเงินลงทุน | จำนวนราย | ราคาทุน ล้านบาท | ราคาตลาด ล้านบาท | ค่าเผื่อการลด ราคา ล้านบาท |
| บริษัทที่มีปัญหาผิณฑ์ชำระดอกเบี้ย | | | | |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | 1 | 0.04 | - | 0.04 |
| | 1 | 0.04 | - | 0.04 |

ธนาคารบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ข้างต้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของงวดที่เกิดการด้อยค่า



39.2 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ดังนี้

| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | |
|--|-------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------|
| พ.ศ. 2558 | | | | |
| จำนวนราย | มูลหนี้ พันบาท | หลักประกัน พันบาท | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท | |
| บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย | 1 | 397,719 | 1,606,995 | 1,141 |
| บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ | 94 | 6,203,061 | 10,744,974 | 1,900,730 |
| | 95 | 6,600,780 | 12,351,969 | 1,901,871 |

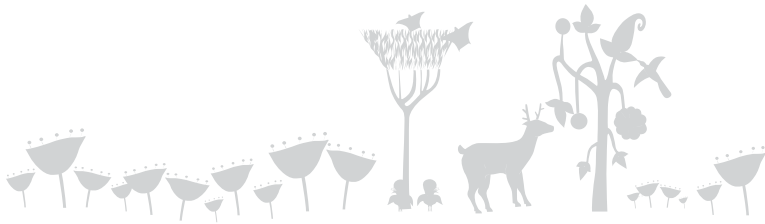
| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | |
|--|-------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------|
| พ.ศ. 2557 | | | | |
| จำนวนราย | มูลหนี้ พันบาท | หลักประกัน พันบาท | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท | |
| บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย | 1 | 97,117 | 828,094 | 224 |
| บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ | 89 | 5,377,942 | 9,270,677 | 1,838,613 |
| | 90 | 5,475,059 | 10,098,771 | 1,838,837 |

40. รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารถูกควบคุมโดยธนาคารไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึง บริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

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



นโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดรวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน

นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารงานและการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการธนาคารจึงกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทำหน้าที่สนับสนุนทั้งการนำนโยบายไปใช้งาน รวมถึงควบคุม ติดตาม และดูแลตรวจสอบให้หน่วยงานทั้งด้านธุรกิจและด้านสนับสนุนมีการปฏิบัติตามนโยบาย นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารจะต้องได้รับทราบถึงความเสี่ยงสำคัญของกลุ่มธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่ประเมินความเสี่ยงภายใต้นโยบายที่กำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ หรือรายงานทันทีในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงสำคัญหรือเกิดเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

40.1 รายได้

รายได้ดอกเบี้ย เงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร

บริษัทย่อย

บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด

บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด

บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด

กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 1

กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 2

กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 3

กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์

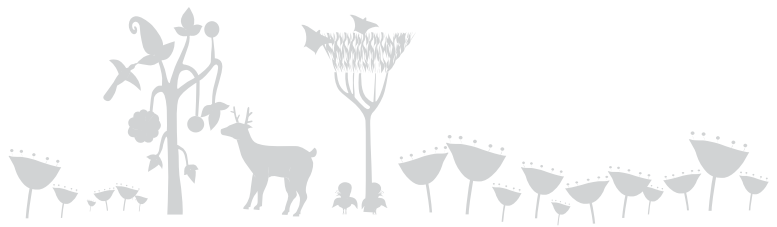
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล

กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล

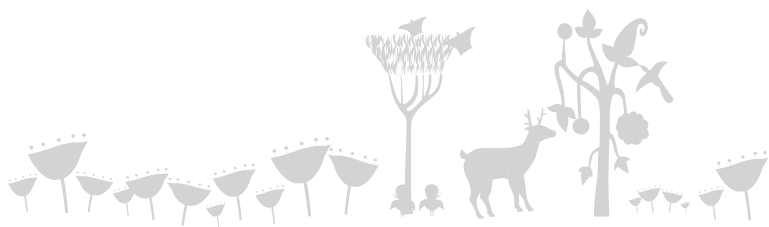
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ พร็อพเพอร์ตี้ 1

กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ พร็อพเพอร์ตี้ 3

| งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| | | | |
| - | - | 585,124 | 636,505 |
| - | - | 842 | 2,370 |
| - | - | 770 | 2,062 |
| - | - | - | 34,976 |
| - | - | 27,118 | 12,854 |
| - | - | 81,263 | 84,956 |
| - | - | - | 298,754 |
| - | - | 95,553 | 209,940 |
| - | - | 49,950 | 103,859 |
| - | - | 1,426,555 | 574,306 |
| - | - | 546,202 | 648,795 |
| - | - | 30,506 | - |
| - | - | 113,931 | 59,263 |
| - | - | 2,957,814 | 2,668,640 |

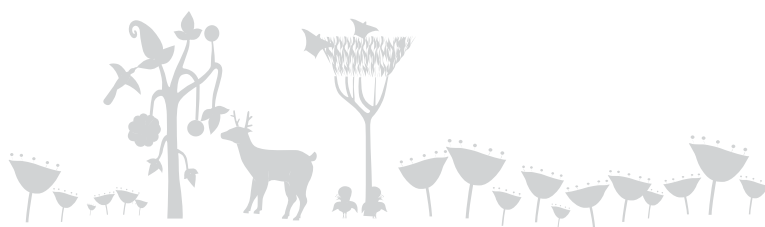


| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | 3,133 | 2,228 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | 11,656 | 6,593 |
| บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด | - | - | 5,129 | 6,349 |
| บริษัท สำนักกฎหมายเฮอร์วีน จำกัด | - | - | 5,653 | 2,338 |
| บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด | - | - | 6,058 | 5,775 |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 1 | - | - | 240 | 240 |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 2 | - | - | 240 | 240 |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 3 | - | - | 240 | 240 |
| กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอร์ | - | - | 440 | 540 |
| กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล | - | - | 1,304 | 1,356 |
| กองทุนรวมเกมม่า แคปปิตอล | - | - | 1,856 | 2,184 |
| กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ | 19,432 | 17,484 | - | - |
| | 19,432 | 17,484 | 35,949 | 28,083 |
| รายได้จากการดำเนินงาน | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | 25,785 | (770) |
| บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด | - | - | 4,822 | 4,766 |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 2 | - | - | - | (11,249) |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 3 | - | - | 2,377 | 1,772 |
| กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอร์ | - | - | 11,281 | 4,294 |
| กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล | - | - | 7,008 | 32,305 |
| กองทุนรวมเกมม่า แคปปิตอล | - | - | 14,940 | (1,753) |
| กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ พร็อพเพอร์ตี้ 3 | - | - | 12,979 | - |
| | - | - | 79,192 | 29,365 |



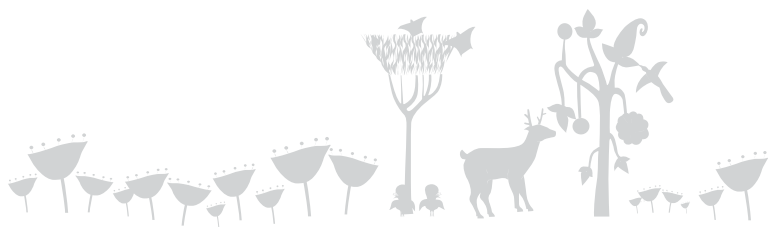
40.2 ค่าใช้จ่าย

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| ดอกเบี้ยยและส่วนลดจ่าย | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | 3,275 | 7,935 |
| บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด | - | - | 28,241 | 31,863 |
| บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด | - | - | 209 | 161 |
| บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด | - | - | 163 | 228 |
| กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล | - | - | 8 | 6 |
| กองทุนรวมแถมม่า แคปปิตอล | - | - | 12 | 8 |
| กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ | 8,737 | 12,848 | 8,737 | 12,848 |
| | 8,737 | 12,848 | 40,645 | 53,049 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | 97,627 | 78,070 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | 28,769 | 9,796 |
| บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด | - | - | 85,500 | 81,000 |
| บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด | - | - | 133,058 | 122,771 |
| กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 72,589 | 77,464 | 72,589 | 77,464 |
| | 72,589 | 77,464 | 417,543 | 369,101 |

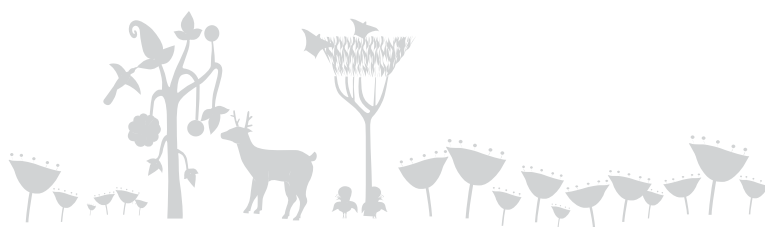


40.3 ยอดค้างชำระ

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน/ เงินให้สินเชื่อ | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | 1,500,000 | 1,350,000 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | 1,400,000 | - |
| บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด | - | - | 974,750 | 140,000 |
| หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ | - | - | (132,180) | (116,680) |
| กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ | 2,281 | - | 2,281 | - |
| | 2,281 | - | 3,744,851 | 1,373,320 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | 5,128 | 444 |
| บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด | - | - | 280 | - |
| | - | - | 5,408 | 444 |
| ลูกหนี้อื่น | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | 2,317 | 557 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | 5,484 | 2,773 |
| บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด | - | - | 390 | 112 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด | - | - | 374 | 198 |
| บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด | - | - | 1 | 47 |
| | - | - | 8,566 | 3,687 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | 27,140 | 425 |
| | - | - | 27,140 | 425 |
| สินทรัพย์อื่น | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด | - | - | 48,581 | 49,681 |
| | - | - | 48,581 | 49,681 |



| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| เงินรับฝาก | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | 1,573 | 202 |
| บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด | - | - | 147,008 | 55,649 |
| บริษัท สำนักกฎหมายเฮอร์วีน จำกัด | - | - | 59,949 | 38,475 |
| กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล | - | - | 252,250 | 19,026 |
| กองทุนรวมแถมม่า แคปปิตอล | - | - | 137,451 | 50,187 |
| บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด | - | - | 4,321 | 17,585 |
| กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ | 522,114 | 411,942 | 522,114 | 411,942 |
| | 522,114 | 411,942 | 1,124,666 | 593,066 |
| เงินกู้ยืม | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | - | 200,000 |
| บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด | - | - | 30,000 | 60,000 |
| | - | - | 30,000 | 260,000 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | 101 | 1,195 |
| | - | - | 101 | 1,195 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด | - | - | 2,774 | 5,748 |
| | - | - | 2,774 | 5,748 |
| หนี้สินอื่น | | | | |
| บริษัทย่อย | | | | |
| บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | 74,461 | 56,366 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) | - | - | 26,150 | 8,751 |
| บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด | - | - | 4 | - |
| บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด | - | - | 7,559 | 2,828 |
| กิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 4,273 | 8,363 | 4,273 | 8,363 |
| | 4,273 | 8,363 | 112,447 | 76,308 |



41. ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ บำเหน็จกรรมการ เงินเดือน และโบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร รวมถึงใบสำคัญแสดงสิทธิ

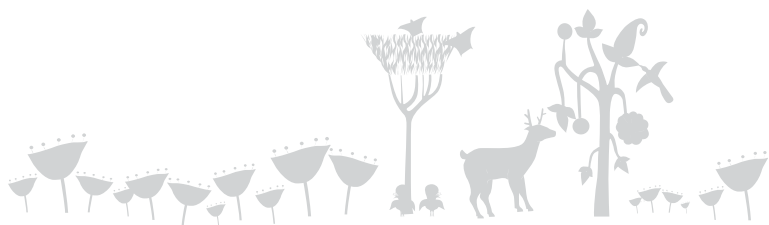
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|-------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 344,517 | 285,176 | 200,167 | 175,735 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 5,724 | 7,420 | 2,615 | 4,470 |
| รวม | 350,241 | 292,596 | 202,782 | 180,205 |

42. สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 กลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์ สัญญาเช่าสำนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และการรักษาข้อมูลและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์สำนักงานโดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

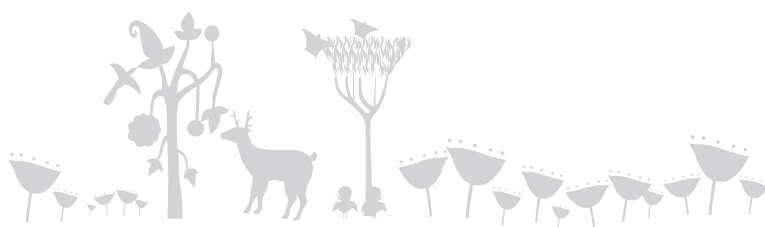
| | งบการเงินรวม | | | |
|---------------|-------------------------------------|---------------------------------------|---|----------------|
| | พ.ศ. 2558 | | | |
| | ค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์ พันบาท | ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน พันบาท | ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงาน พันบาท | รวม พันบาท |
| ภายในหนึ่งปี | 912 | 146,023 | 1,250 | 148,185 |
| ภายในปีที่สอง | - | 114,751 | 1,310 | 116,061 |
| สามปีขึ้นไป | - | 47,270 | 507 | 47,777 |
| รวม | 912 | 308,044 | 3,067 | 312,023 |



| งบการเงินรวม | | | | |
|---------------|---|---|---|----------------|
| พ.ศ. 2557 | | | | |
| | ค่าเช่าตามสัญญา เช่ารถยนต์ พันบาท | ค่าเช่าตามสัญญา เช่าสำนักงาน พันบาท | ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์สำนักงาน พันบาท | รวม พันบาท |
| ภายในหนึ่งปี | 1,703 | 104,759 | 4,177 | 110,639 |
| ภายในปีที่สอง | 912 | 79,089 | 143 | 80,144 |
| สามปีขึ้นไป | - | 38,301 | 41 | 38,342 |
| รวม | 2,615 | 222,149 | 4,361 | 229,125 |

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | |
|----------------------|---|---|----------------|
| พ.ศ. 2558 | | | |
| | ค่าเช่าตามสัญญา เช่าสำนักงาน พันบาท | ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ พันบาท | รวม พันบาท |
| ภายในหนึ่งปี | 131,166 | - | 131,166 |
| ภายในปีที่สอง | 101,942 | - | 101,942 |
| สามปีขึ้นไป | 47,224 | - | 47,224 |
| รวม | 280,332 | - | 280,332 |

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | |
|----------------------|---|---|----------------|
| พ.ศ. 2557 | | | |
| | ค่าเช่าตามสัญญา เช่าสำนักงาน พันบาท | ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ พันบาท | รวม พันบาท |
| ภายในหนึ่งปี | 151,510 | 3,633 | 155,143 |
| ภายในปีที่สอง | 105,031 | - | 105,031 |
| สามปีขึ้นไป | 88,047 | - | 88,047 |
| รวม | 344,588 | 3,633 | 348,221 |



43. ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ตามเกณฑ์ที่เสนอให้แก่อำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อใช้ในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดังกล่าว โดยธนาคารกำหนดส่วนงานที่รายงานตามโครงสร้างองค์กรใหม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร และตามลักษณะการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างกันในสาระสำคัญ ตามส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งได้แก่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

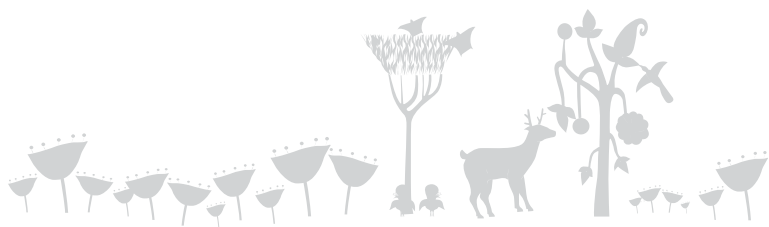
- ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดซึ่งรวมถึงบริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด แต่ไม่รวมส่วนงานบริหารหนี้
- ธุรกิจตลาดทุน ประกอบด้วย บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด
- ส่วนงานบริหารหนี้

การประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย โดยมีการปรับบางประการให้สอดคล้องกับเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติในการจัดทำบัญชีเพื่อการจัดการภายในของส่วนงานดำเนินงาน โดยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามแต่ละส่วนงานดังกล่าวจะเป็นจำนวนเงินหลังการปันส่วนค่าใช้จ่ายส่วนกลางและรายได้ระหว่างส่วนงาน ซึ่งการทำธุรกรรมระหว่างส่วนงานรายได้ระหว่างส่วนงานถูกตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

43.1 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

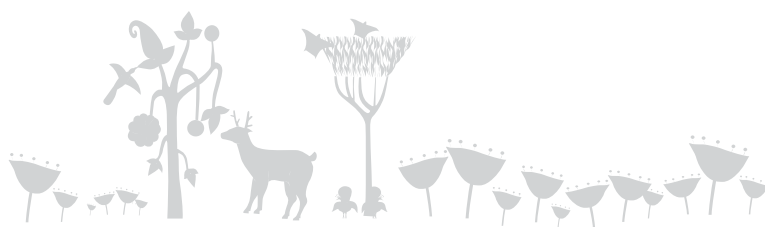
| | งบการเงินรวม | | | |
|--|------------------------------------|------------------------------|-----------------------|----------------|
| | พ.ศ. 2558 | | | |
| | ธุรกิจธนาคาร พาณิชย์ ล้านบาท | ธุรกิจ ตลาดทุน ล้านบาท | บริหารหนี้ ล้านบาท | รวม ล้านบาท |
| รายได้จากลูกค้าภายนอก | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 8,992 | 4 | 453 | 9,449 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,661 | 1,806 | 4 | 3,471 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | 680 | 1,237 | 220 | 2,137 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 11,333 | 3,047 | 677 | 15,057 |
| รายได้ระหว่างส่วนงาน | 3,233 | 159 | 14 | 3,406 |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 284 | 127 | 7 | 418 |
| ค่าใช้จ่ายอื่นๆ | 6,023 | 1,729 | (348) | 7,404 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ | 6,307 | 1,856 | (341) | 7,822 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | 3,376 | - | (168) | 3,208 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 1,650 | 1,191 | 1,186 | 4,027 |
| ภาษีเงินได้ | 219 | 236 | 146 | 601 |
| กำไรสุทธิ | 1,431 | 955 | 1,040 | 3,426 |



| งบการเงินรวม | | | | |
|--|--------------------------------|--------------------------|-----------------------|----------------|
| พ.ศ. 2557 | | | | |
| | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท | ธุรกิจตลาดทุน ล้านบาท | บริหารหนี้ ล้านบาท | รวม ล้านบาท |
| รายได้จากลูกค้าภายนอก | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 8,449 | (57) | 521 | 8,913 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,561 | 1,885 | 6 | 3,452 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | 465 | 1,075 | 7 | 1,547 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 10,475 | 2,903 | 534 | 13,912 |
| รายได้ระหว่างส่วนงาน | 2,987 | 118 | 17 | 3,122 |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 315 | 120 | 7 | 442 |
| ค่าใช้จ่ายอื่นๆ | 5,959 | 1,616 | (467) | 7,108 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ | 6,274 | 1,736 | (460) | 7,550 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | 3,131 | 1 | 67 | 3,199 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 1,070 | 1,166 | 927 | 3,163 |
| ภาษีเงินได้ | 21 | 232 | 131 | 384 |
| กำไรสุทธิ | 1,049 | 934 | 796 | 2,779 |

สินทรัพย์รวมจำแนกตามธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้

| | ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท | ธุรกิจตลาดทุน ล้านบาท | บริหารหนี้ ล้านบาท | รวม ล้านบาท |
|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------|-----------------------|----------------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 | 205,310 | 23,587 | 7,247 | 236,144 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 | 214,413 | 19,484 | 7,256 | 241,153 |



43.2 กระบทยอดรายการข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

กระบทยอดระหว่างผลรวมของรายได้ทุกส่วนงานที่รายงานกับรายได้รวม และกระบทยอดระหว่างผลรวมของกำไรของทุกส่วนงานและกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

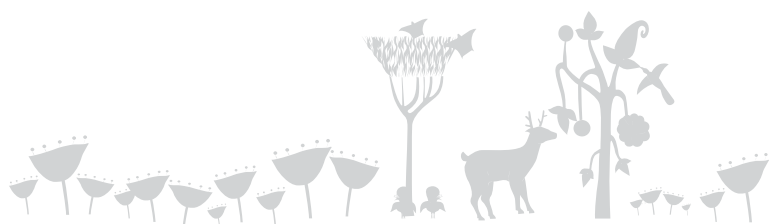
| | งบการเงินรวม | |
|---|----------------------|----------------------|
| | พ.ศ. 2558 ล้านบาท | พ.ศ. 2557 ล้านบาท |
| รายได้ | | |
| ผลรวมของรายได้ของทุกส่วนงานที่รายงาน | 18,463 | 17,034 |
| รายการตัดบัญชีรายได้ระหว่างส่วนงาน | (3,406) | (3,122) |
| รายได้รวม | 15,057 | 13,912 |
| กำไร | | |
| ผลรวมของกำไรของทุกส่วนงานที่รายงาน | 4,027 | 3,163 |
| รายการตัดบัญชีกำไรระหว่างส่วนงาน | - | - |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 4,027 | 3,163 |

ผลรวมของสินทรัพย์ของทุกส่วนงานที่รายงานกับสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | |
|---|----------------------|----------------------|
| | พ.ศ. 2558 ล้านบาท | พ.ศ. 2557 ล้านบาท |
| สินทรัพย์ | | |
| ผลรวมของสินทรัพย์ของทุกส่วนงานที่รายงาน | 236,144 | 241,153 |
| รายการตัดบัญชีสินทรัพย์ระหว่างส่วนงาน | - | - |
| สินทรัพย์รวม | 236,144 | 241,153 |

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ธนาคารไม่มีรายได้จากการทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลภายนอกภายใต้รายการหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

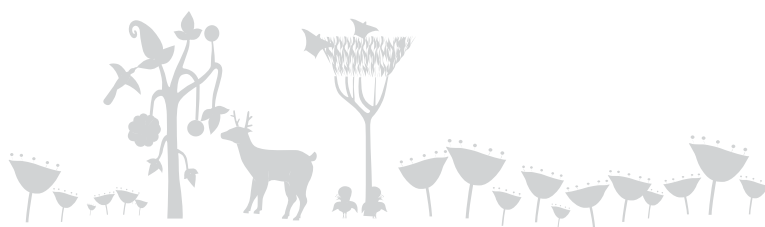


44. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

44.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

| งบการเงินรวม | | | | | | |
|--|-----------------------------|---------------|---------------------------|-----------------------------|---------------|-------------|
| พ.ศ. 2558 | | | พ.ศ. 2557 | | | |
| ธุรกรรมในประเทศ พันบาท | ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท | รวม พันบาท | ธุรกรรมในประเทศ พันบาท | ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท | รวม พันบาท | |
| สินทรัพย์รวม | 233,724,652 | 2,419,588 | 236,144,240 | 239,398,217 | 1,754,510 | 241,152,727 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 9,684,952 | 116,209 | 9,801,161 | 6,983,980 | 23,204 | 7,007,184 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 20,005,102 | 285,338 | 20,290,440 | 28,478,175 | 810,476 | 29,288,651 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 165,832,956 | 3,523,470 | 169,356,426 | 174,723,075 | 2,733,777 | 177,456,852 |
| เงินรับฝาก | 104,326,899 | - | 104,326,899 | 132,297,166 | - | 132,297,166 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 9,209,441 | - | 9,209,441 | 9,795,069 | - | 9,795,069 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 61,084,916 | - | 61,084,916 | 42,771,534 | - | 42,771,534 |

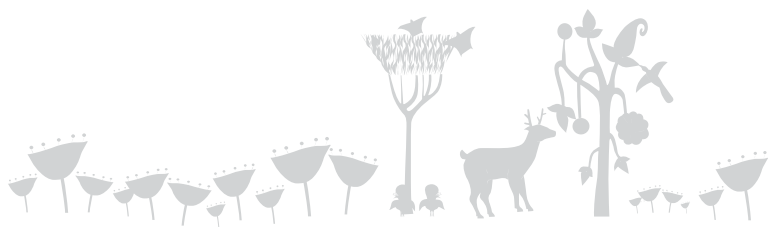
| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | | |
|--|-----------------------------|---------------|---------------------------|-----------------------------|---------------|-------------|
| พ.ศ. 2558 | | | พ.ศ. 2557 | | | |
| ธุรกรรมในประเทศ พันบาท | ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท | รวม พันบาท | ธุรกรรมในประเทศ พันบาท | ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท | รวม พันบาท | |
| สินทรัพย์รวม | 219,809,379 | 1,662,288 | 221,471,667 | 225,965,312 | 1,395,352 | 227,360,664 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 8,563,404 | 100,822 | 8,664,226 | 3,730,300 | 1,200 | 3,731,500 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 15,013,831 | - | 15,013,831 | 21,448,322 | 631,645 | 22,079,967 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 168,018,759 | 3,523,470 | 171,542,229 | 175,582,509 | 2,733,777 | 178,316,286 |
| เงินรับฝาก | 104,780,870 | - | 104,780,870 | 132,422,439 | - | 132,422,439 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 9,118,022 | - | 9,118,022 | 10,110,915 | - | 10,110,915 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 59,425,078 | - | 59,425,078 | 40,362,078 | - | 40,362,078 |



44.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

| งบการเงินรวม | | | | | | |
|--|-----------------------------|---------------|---------------------------|-----------------------------|---------------|------------|
| พ.ศ. 2558 | | | พ.ศ. 2557 | | | |
| ธุรกรรมในประเทศ พันบาท | ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท | รวม พันบาท | ธุรกรรมในประเทศ พันบาท | ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท | รวม พันบาท | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 14,702,291 | 74,080 | 14,776,371 | 15,864,038 | 65,295 | 15,929,333 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 5,327,821 | - | 5,327,821 | 7,015,905 | - | 7,015,905 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 9,374,470 | 74,080 | 9,448,550 | 8,848,133 | 65,295 | 8,913,428 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 3,177,121 | 294,240 | 3,471,361 | 3,127,912 | 324,461 | 3,452,373 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 1,913,116 | 223,937 | 2,137,053 | 1,446,083 | 100,253 | 1,546,336 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | 11,021,917 | 7,923 | 11,029,840 | 10,741,370 | 7,434 | 10,748,804 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 3,442,790 | 584,334 | 4,027,124 | 2,680,758 | 482,575 | 3,163,333 |

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | | |
|--|-----------------------------|---------------|---------------------------|-----------------------------|---------------|------------|
| พ.ศ. 2558 | | | พ.ศ. 2557 | | | |
| ธุรกรรมในประเทศ พันบาท | ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท | รวม พันบาท | ธุรกรรมในประเทศ พันบาท | ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท | รวม พันบาท | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 14,186,997 | 73,845 | 14,260,842 | 15,392,706 | 65,215 | 15,457,921 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 5,254,679 | - | 5,254,679 | 6,929,884 | - | 6,929,884 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 8,932,318 | 73,845 | 9,006,163 | 8,462,822 | 65,215 | 8,528,037 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,675,366 | - | 1,675,366 | 1,619,814 | - | 1,619,814 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 3,313,338 | 158,013 | 3,471,351 | 2,373,221 | 36,825 | 2,410,046 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | 9,742,269 | 7,923 | 9,750,192 | 9,427,727 | 7,434 | 9,435,161 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 4,178,753 | 223,935 | 4,402,688 | 3,028,130 | 94,606 | 3,122,736 |



45. รายได้ดอกเบี้ย

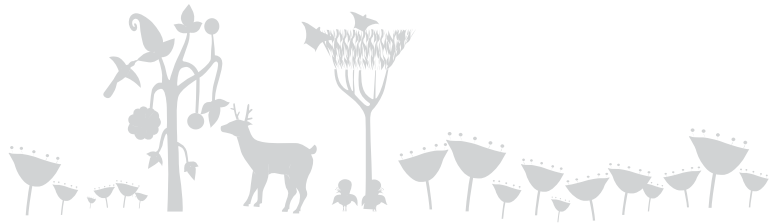
รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 134,756 | 262,847 | 67,582 | 169,534 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 578,694 | 616,856 | 487,213 | 532,511 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | 534,379 | 606,138 | 95,384 | 213,862 |
| เงินให้สินเชื่อ | 4,618,630 | 4,699,973 | 4,700,751 | 4,798,495 |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 8,909,912 | 9,743,519 | 8,909,912 | 9,743,519 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 14,776,371 | 15,929,333 | 14,260,842 | 15,457,921 |

46. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| เงินรับฝาก | 3,061,618 | 4,514,515 | 3,062,009 | 4,514,921 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 94,407 | 96,464 | 122,744 | 128,677 |
| เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | 778,815 | 880,690 | 778,814 | 880,690 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | | | | |
| - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ | 1,269,438 | 1,296,625 | 1,269,438 | 1,296,625 |
| - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 3,773 | - | 3,773 | - |
| - อื่น ๆ | 55,228 | 164,029 | 11,806 | 98,451 |
| ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน | 2,956 | 2,938 | 6,095 | 10,520 |
| อื่น ๆ | 61,586 | 60,644 | - | - |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 5,327,821 | 7,015,905 | 5,254,679 | 6,929,884 |



47. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

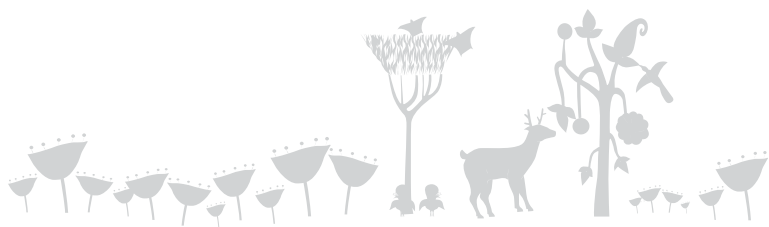
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | |
| - ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ | 1,639,373 | 1,802,136 | - | - |
| - ค่านายหน้าประกัน | 891,115 | 865,738 | 891,116 | 865,738 |
| - การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 48,356 | 62,873 | 48,632 | 63,177 |
| - อื่น ๆ | 1,355,116 | 1,132,454 | 867,876 | 834,490 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 3,933,960 | 3,863,201 | 1,807,624 | 1,763,405 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | |
| - ค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์ | 293,467 | 213,538 | - | - |
| - อื่น ๆ | 169,132 | 197,290 | 132,258 | 143,591 |
| รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 462,599 | 410,828 | 132,258 | 143,591 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 3,471,361 | 3,452,373 | 1,675,366 | 1,619,814 |

48. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | | | | |
| - เงินตราต่างประเทศ | (49,571) | (23,349) | (62,043) | (24,908) |
| - ตราสารหนี้ | 99,599 | 122,662 | 97,695 | 121,797 |
| - ตราสารทุน | 337,201 | (354,101) | (202,576) | - |
| - ตราสารอนุพันธ์ | 490,218 | 828,514 | 207,534 | (57,314) |
| รวม | 877,447 | 573,726 | 40,610 | 39,575 |



49. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

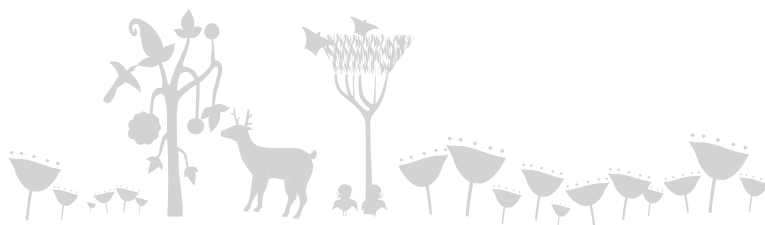
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| กำไร (ขาดทุน) จากการขาย | | | | |
| - เงินลงทุนเพื่อขาย | 334,570 | 262,285 | 272,749 | 23,561 |
| - เงินลงทุนทั่วไป | 181 | (4) | 181 | 5 |
| - เงินลงทุนในบริษัทย่อย | - | - | 46,898 | 25,370 |
| รวม | 334,751 | 262,281 | 319,828 | 48,936 |
| โอนกลับ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า | | | | |
| - เงินลงทุนทั่วไป | 999 | (831) | 326 | (139) |
| - เงินลงทุนในบริษัทย่อย | - | - | (251,696) | (542,461) |
| รวม | 999 | (831) | (251,370) | (542,600) |
| รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | 335,750 | 261,450 | 68,458 | (493,664) |

ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย เนื่องจากมูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่ายุติธรรม

50. รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| รายได้ค่าเบี้ยปรับ | 266,995 | 256,678 | 266,859 | 256,443 |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินถาวร | 10,550 | 8,847 | 10,548 | 8,607 |
| รายได้อื่น | 325,065 | 167,303 | 123,157 | 7,894 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 602,610 | 432,828 | 400,564 | 272,944 |



51. ค่าใช้จ่ายอื่น

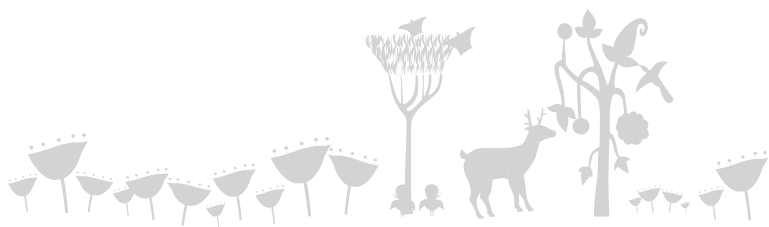
ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถอีตกรการขาย | 199,887 | 157,275 | 199,887 | 157,275 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์รอการขาย | 43,389 | 66,807 | 43,389 | 66,807 |
| ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง | 142,633 | 156,005 | 117,249 | 131,257 |
| ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย | 420,182 | 382,096 | 393,099 | 360,826 |
| ค่าธรรมเนียมจ่ายของกองทุน | 12,324 | 13,164 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น | 83,074 | 77,533 | 63,203 | 55,485 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 522,541 | 460,342 | 487,104 | 443,465 |
| รวมค่าใช้จ่ายอื่น | 1,424,030 | 1,313,222 | 1,303,931 | 1,215,115 |

52. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 ประกอบด้วยรายการดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (1,000) | (2,000) | 13,000 | (2,000) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 3,831,115 | 3,488,294 | 3,729,609 | 3,487,419 |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 102,316 | - | 102,316 | - |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่าและการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | 20,858 | 86,320 | 27,608 | 79,236 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ | 36 | - | 36 | - |
| กำไรจากการโอนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องไปเป็นเงินให้กู้ยืม | (28,788) | (1,762) | (28,788) | (1,762) |
| | 3,924,537 | 3,570,852 | 3,843,781 | 3,562,893 |
| หัก หนี้สูญรับคืนเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | (697,691) | (367,155) | (697,691) | (367,155) |
| หนี้สูญรับคืนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | (18,872) | (4,854) | (18,872) | (4,854) |
| รวมทั้งสิ้น | 3,207,974 | 3,198,843 | 3,127,218 | 3,190,884 |



53. ภาษีเงินได้

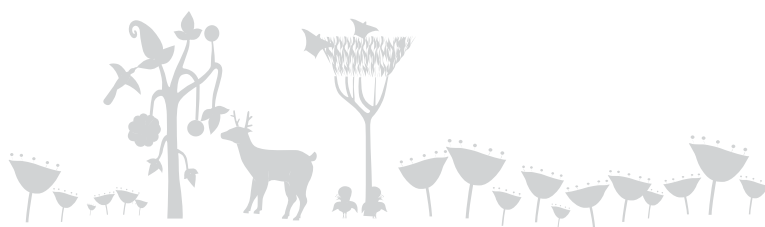
ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน | 1,038,957 | 665,155 | 793,556 | 341,781 |
| รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดก่อน | 8,904 | 10,883 | 9,004 | 11,126 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | (446,288) | (291,674) | (469,295) | (235,815) |
| รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 601,573 | 384,364 | 333,265 | 117,092 |

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 4,027,124 | 3,163,333 |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 | 805,425 | 632,666 |
| รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน | 8,904 | 10,883 |
| รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี | (263,517) | (258,954) |
| ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี | 50,761 | (231) |
| รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 601,573 | 384,364 |

| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---------------------------------------|----------------------|---------------------|
| | พ.ศ. 2558 พันบาท | พ.ศ. 2557 พันบาท |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | 4,402,688 | 3,122,736 |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 | 880,538 | 624,547 |
| รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน | 9,004 | 11,126 |
| รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี | (583,808) | (512,156) |
| ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี | 27,531 | (6,425) |
| รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 333,265 | 117,092 |



อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 เป็นร้อยละ 14.94 และร้อยละ 7.57 ตามลำดับ (พ.ศ. 2557 : ร้อยละ 12.15 และร้อยละ 3.75 ตามลำดับ)

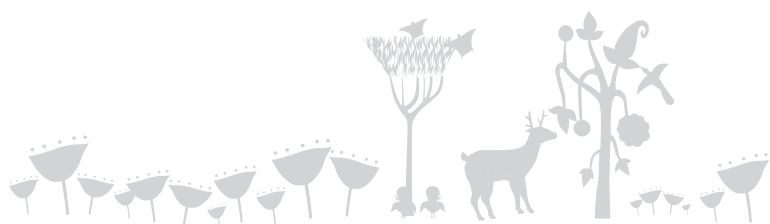
อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมเปลี่ยนแปลงไปส่วนใหญ่เกิดจากรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนและรายการกำไร(ขาดทุน)จากการขายอสังหาริมทรัพย์หรือการขาย อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคารเพิ่มขึ้นเกิดจากรายการเงินปันผลรับ

54. ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 มีดังนี้

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|--|-----------------------------|--|---------------------------------|-----------------------------|--|---------------------------------|
| | พ.ศ. 2558 | | | พ.ศ. 2557 | | |
| | จำนวนก่อน ภาษี พันบาท | ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท | จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท | จำนวนก่อน ภาษี พันบาท | ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท | จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | (84,279) | (646) | (84,925) | (4,407) | 4,591 | 184 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย | (123,348) | 24,936 | (98,412) | 173,867 | (34,110) | 139,757 |
| การวัดมูลค่าใหม่ของการระดมทุนผลประโยชน์หลังออกจากงาน | (16,596) | 2,689 | (13,907) | 9,714 | (1,731) | 7,983 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | (224,223) | 26,979 | (197,244) | 179,174 | (31,250) | 147,924 |

| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | | | | | |
|--|-----------------------------|--|---------------------------------|-----------------------------|--|---------------------------------|
| | พ.ศ. 2558 | | | พ.ศ. 2557 | | |
| | จำนวนก่อน ภาษี พันบาท | ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท | จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท | จำนวนก่อน ภาษี พันบาท | ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท | จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง | 3,228 | (646) | 2,582 | (22,955) | 4,591 | (18,364) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย | 50,762 | (10,152) | 40,610 | 116,691 | (23,338) | 93,353 |
| การวัดมูลค่าใหม่ของการระดมทุนผลประโยชน์หลังออกจากงาน | (7,653) | 1,531 | (6,122) | - | - | - |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | 46,337 | (9,267) | 37,070 | 93,736 | (18,747) | 74,989 |



55. มูลค่ายุติธรรม

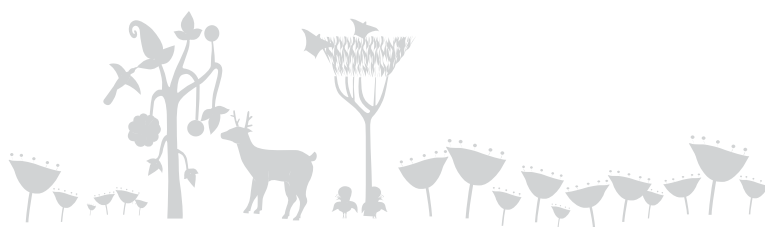
55.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน (ข้อมูลระดับ 1)
- ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น (ข้อมูลระดับที่ 2)
- ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้) (ข้อมูลระดับที่ 3)

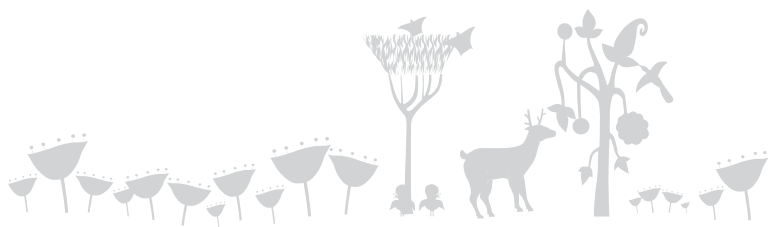
ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

| งบการเงินรวม | | | | | |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|-------------------|
| พ.ศ. 2558 | | | | | |
| มูลค่าตามบัญชี พันบาท | มูลค่ายุติธรรม | | | | รวม พันบาท |
| | ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท | ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท | ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท | | |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 1,756,965 | - | 1,756,965 | - | 1,756,965 |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 359,666 | - | 359,666 | - | 359,666 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 418,206 | - | 418,206 | - | 418,206 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 5,532,917 | 5,532,917 | - | - | 5,532,917 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ | 2,313 | 2,313 | - | - | 2,313 |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 10,383,212 | - | 10,383,212 | - | 10,383,212 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 2,273,626 | 2,273,626 | - | - | 2,273,626 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ | 283,025 | 283,025 | - | - | 283,025 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ | 2,898,694 | - | - | 2,898,694 | 2,898,694 |
| รวมสินทรัพย์ | 23,908,624 | 8,091,881 | 12,918,049 | 2,898,694 | 23,908,624 |
| หนี้สิน | | | | | |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 2,583,953 | - | 2,583,953 | - | 2,583,953 |
| รวมหนี้สิน | 2,583,953 | - | 2,583,953 | - | 2,583,953 |



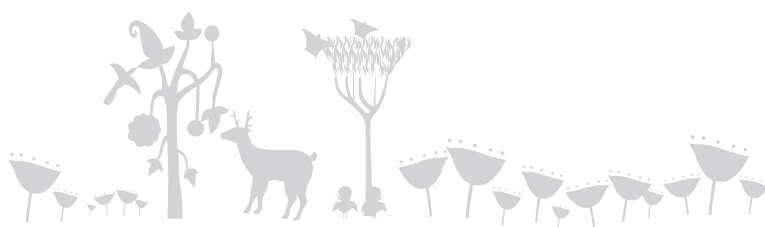
| งบการเงินรวม | | | | | |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------|-------------------|
| พ.ศ. 2558 | | | | | |
| มูลค่าตามบัญชี พันบาท | มูลค่ายุติธรรม | | | | รวม พันบาท |
| | ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท | ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท | ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท | | |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 1,703,010 | - | 1,703,010 | - | 1,703,010 |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 359,666 | - | 359,666 | - | 359,666 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 418,206 | - | 418,206 | - | 418,206 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ | 1,522,294 | 1,522,294 | - | - | 1,522,294 |
| เงินลงทุนเผื่อขาย | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 10,352,438 | - | 10,352,438 | - | 10,352,438 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ | 1,342,236 | 1,342,236 | - | - | 1,342,236 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ | 901,876 | - | - | 901,876 | 901,876 |
| รวมสินทรัพย์ | 16,599,726 | 2,864,530 | 12,833,320 | 901,876 | 16,599,726 |
| หนี้สิน | | | | | |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 2,336,469 | - | 2,336,469 | - | 2,336,469 |
| รวมหนี้สิน | 2,336,469 | - | 2,336,469 | - | 2,336,469 |

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี



ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558

| งบการเงินรวม | | | | | |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------|--------------------|
| พ.ศ. 2558 | | | | | |
| มูลค่าตามบัญชี พันบาท | มูลค่ายุติธรรม | | | | รวม พันบาท |
| | ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท | ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท | ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท | | |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 9,801,161 | 9,801,161 | - | - | 9,801,161 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 169,356,426 | - | 169,837,409 | - | 169,837,409 |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | 1,004,840 | - | 1,077,271 | - | 1,077,271 |
| เงินลงทุนทั่วไป | 32,635 | - | - | 206,826 | 206,826 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | 1,030,855 | - | 1,030,855 | - | 1,030,855 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 14,463,306 | - | 14,463,306 | - | 14,463,306 |
| รวมสินทรัพย์ | 195,689,223 | 9,801,161 | 186,408,841 | 206,826 | 196,416,828 |
| หนี้สิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | 104,326,899 | - | 104,588,591 | - | 104,588,591 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 9,209,441 | 9,209,441 | - | - | 9,209,441 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 388,583 | - | 388,583 | - | 388,583 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 61,084,916 | - | 61,474,123 | - | 61,474,123 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | 1,097,742 | - | 1,097,742 | - | 1,097,742 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 9,816,958 | - | 9,816,958 | - | 9,816,958 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 721,953 | - | 721,953 | - | 721,953 |
| รวมหนี้สิน | 186,646,492 | 9,209,441 | 178,087,950 | - | 187,297,391 |



| งบการเงินรวม | | | | | |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------|--------------------|
| พ.ศ. 2558 | | | | | |
| มูลค่าตามบัญชี พันบาท | มูลค่ายุติธรรม | | | | รวม พันบาท |
| | ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท | ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท | ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท | | |
| สินทรัพย์ | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 8,664,226 | 8,664,226 | - | - | 8,664,226 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 171,542,229 | - | 172,023,212 | - | 172,023,212 |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | 1,004,840 | - | 1,077,271 | - | 1,077,271 |
| เงินลงทุนทั่วไป | 14,151 | - | - | 188,342 | 188,342 |
| รวมสินทรัพย์ | 181,225,446 | 8,664,226 | 173,100,483 | 188,342 | 181,953,051 |
| หนี้สิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | 104,780,870 | - | 105,042,562 | - | 105,042,562 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 9,118,022 | 9,118,022 | - | - | 9,118,022 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 390,693 | - | 390,693 | - | 390,693 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 59,425,078 | - | 59,814,285 | - | 59,814,285 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 724,728 | - | 724,728 | - | 724,728 |
| รวมหนี้สิน | 174,439,391 | 9,118,022 | 165,972,268 | - | 175,090,290 |

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินเป็นรายการที่มีระยะเวลาคงกำหนดสั้น และมีการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

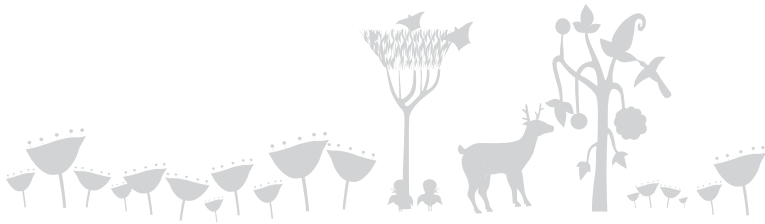
การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดขึ้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ของเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดขึ้นเป็นด้อยคุณภาพประมาณตามมูลค่าตามบัญชี



รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะการครบกำหนดชำระสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาคงกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเงินฝากออมทรัพย์ซึ่งมีดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินให้กู้

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินให้กู้วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

มูลค่าตามบัญชีของดอกเบี้ยค้างจ่ายในงบแสดงฐานะการเงินมีความใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

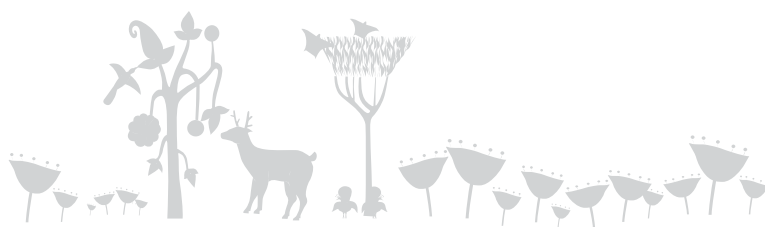
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนทั่วไป

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปที่ไม่มีราคาตลาดซื้อขายคล่อง ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน คำนวณโดยใช้วิธี Price-to-book value ratio valuation model (PBV) โดยคำนวณจากผลคูณของมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนทั่วไปและอัตราส่วนของราคาหุ้นต่อมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินในประเภทธุรกิจเดียวกันที่มีราคาในตลาดซื้อขายคล่อง

55.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าและตราสารอนุพันธ์ที่ใช้สำหรับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward / Swap) วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเทียบบาท และคิดลดด้วยเส้นอัตราผลตอบแทนสกุลบาท สัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน (Cross Currency Swap) วัดมูลค่ายุติธรรมโดยทำประมาณการกระแสเงินสดตามอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (กรณีดอกเบี้ยคงที่) หรืออัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าซึ่งได้มาจากเส้นอัตราผลตอบแทน (กรณีดอกเบี้ยลอยตัว) แล้วจึงคิดลดกระแสเงินสดด้วยเส้นอัตราผลตอบแทนสกุลเงินนั้นๆ และแปลงเป็นมูลค่าในสกุลบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเทียบบาท ทั้งนี้ ข้อมูลตลาดที่ใช้ทั้งหมดจะต้องสามารถสังเกตได้จากตลาดที่มีสภาพคล่อง



ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้าของธุรกรรมอนุพันธ์ถูกรวมแสดงในมูลค่ายุติธรรมของสถานะอนุพันธ์รายการดังกล่าวเรียกว่า ส่วนปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วย อัตราผลตอบแทนตลอดอายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้นๆ ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

55.3 การวัดมูลค่ายุติธรรมที่ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)

| | เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ | |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| | งบการเงินรวม พันบาท | งบการเงินเฉพาะธนาคาร พันบาท |
| ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 | 3,302,756 | 968,743 |
| โอนหรือชำระคืน | (405,323) | (148,883) |
| กำไรสุทธิที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน | 85,540 | 78,788 |
| กำไร(ขาดทุน)สุทธิที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (84,279) | 3,228 |
| ยอดปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 | 2,898,694 | 901,876 |

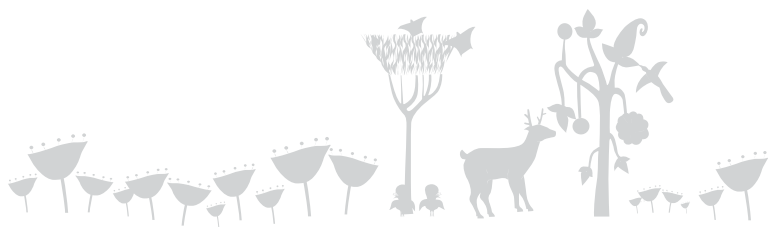
ไม่มีการเปลี่ยนแปลงสำหรับวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี

55.4 ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ข้อมูลหลักที่กลุ่มธนาคารใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 ได้แก่ ประมาณการกระแสเงินสดคิดลดของเงินที่คาดว่าจะรับชำระจากลูกหนี้และการจำหน่ายหลักประกันซึ่งคาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญาเดิม และอัตราคิดลดที่ใช้สะท้อนถึงการประเมินสถานะตลาดปัจจุบันในเรื่องมูลค่าของการเงินและปัจจัยความเสี่ยงที่เหมาะสมซึ่งสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราคิดลดระหว่างร้อยละ 7 ถึง 18 ต่อปี

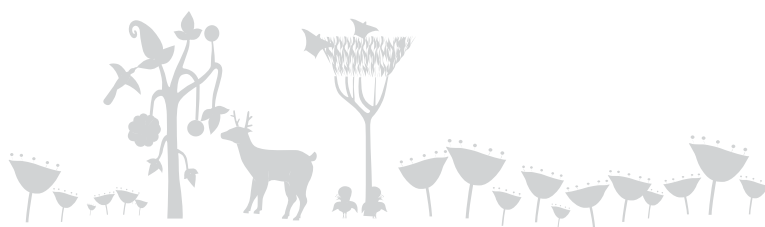
อัตราคิดลดที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมคือ ร้อยละ 7 ถึง 18 ต่อปี หากอัตราคิดลดเพิ่มขึ้นหรือลดลง ร้อยละ 1 จะมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ลดลงจำนวน 52 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 86 ล้านบาท และลดลงจำนวน 25 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น 26 ล้านบาท ตามลำดับ

ฝ่ายสารสนเทศคุณภาพสินทรัพย์จะทบทวนมูลค่ายุติธรรมทุกสิ้นเดือนโดยวัดมูลค่ายุติธรรมจากหลักประกันของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ฝ่ายประเมินราคาทรัพย์สินทำการประเมินราคาภายใน 3 ปีโดยใช้อัตราคิดลดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



มูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 มีดังต่อไปนี้

| | งบการเงินรวม | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | พ.ศ. 2557 | |
| | มูลค่าตามบัญชี พันบาท | มูลค่ายุติธรรม พันบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | |
| เงินสด | 1,301,090 | 1,301,090 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 7,007,184 | 7,007,184 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 1,112,589 | 1,112,589 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 29,288,651 | 30,525,918 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ | 3,302,756 | 3,302,756 |
| เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ | 423,468 | 423,468 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 177,456,852 | 177,456,852 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | 2,568,087 | 2,568,087 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 7,323,457 | 7,323,457 |
| รวม | 229,784,134 | 231,021,401 |
| หนี้สินทางการเงิน | | |
| เงินรับฝาก | 132,297,166 | 132,297,166 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 9,795,069 | 9,795,069 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 315,538 | 315,538 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 1,456,721 | 1,456,721 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 42,771,534 | 43,058,657 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | 1,070,437 | 1,070,437 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 7,175,549 | 7,175,549 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 859,397 | 859,397 |
| รวม | 195,741,411 | 196,028,534 |



| | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | พ.ศ. 2557 | |
| | มูลค่าตามบัญชี พันบาท | มูลค่ายุติธรรม พันบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | |
| เงินสด | 1,299,783 | 1,299,783 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 3,731,500 | 3,731,500 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 1,000,976 | 1,000,976 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ | 22,079,967 | 23,318,312 |
| เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ | 968,743 | 968,743 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 178,316,286 | 178,316,286 |
| รวม | 207,397,255 | 208,635,600 |
| หนี้สินทางการเงิน | | |
| เงินรับฝาก | 132,422,439 | 132,422,439 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 10,110,915 | 10,110,915 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 315,538 | 315,538 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 1,102,366 | 1,102,366 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 40,362,078 | 40,649,200 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 865,145 | 865,145 |
| รวม | 185,178,481 | 185,465,603 |

56. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2559 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2558 ในอัตราหุ้นละ 3 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 2 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับปี พ.ศ. 2558 ในอัตราหุ้นละ 2.35 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2559

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน) มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับปี พ.ศ. 2558 ในอัตราหุ้นละ 2.35 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 16 พฤษภาคม พ.ศ. 2559

