

KIATNAKIN PHATRA

FINANCIAL GROUP

รายงานประจำปี 2559



สารบัญ

04	เส้นทางการเติบโตอย่างยั่งยืน		
06	วิสัยทัศน์และพันธกิจ		
07	รางวัลแห่งความสำเร็จและการจัดอันดับ		
08	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ		
11	สารจากคณะกรรมการธนาคาร	165	การกำกับดูแลการดำเนินงานของ บริษัทย่อยและบริษัทร่วม
14	นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	166	การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน
28	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	167	ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
58	ปัจจัยความเสี่ยง	168	การควบคุมภายใน
68	ข้อมูลทั่วไป	175	รายงานระหว่างกัน
71	ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	179	รายงานความรับผิดชอบของ คณะกรรมการธนาคารต่อรายงาน ทางการเงิน
77	นโยบายการจ่ายเงินปันผล	180	รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
78	โครงสร้างองค์กร	182	รายงานของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
79	โครงสร้างการจัดการ	184	รายงานของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติ ตามกฎหมายและกำกับกิจการ
91	การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร	186	รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
93	ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	187	รายงานของคณะกรรมการบริหาร
100	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัท	189	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
137	รายละเอียดการดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง	201	อันดับความน่าเชื่อถือ
138	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	202	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
139	บุคลากร	208	งบการเงิน
144	นโยบายการกำกับดูแลกิจการและ การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแล กิจการที่ดี	217	หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมมีรายละเอียดปรากฏในรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมประจำปี 2559



กรมเชื้อเพลิงธรรมชาติ ร่วมใส่ใจดูแลสิ่งแวดล้อม ด้วยการเลือกใช้กระดาษที่ผลิตจากต้นไม้สำหรับผลิตกระดาษโดยเฉพาะ ซึ่งทุกต้นปลูกโดย
การบริหารจัดการป่าไม้แบบยั่งยืนและกระบวนการผลิตเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ช่วยลดปริมาณการใช้เยื่อกระดาษมากกว่ากระดาษปกติถึง 50%
อีกทั้งมีน้ำหนักเบา ช่วยลดการใช้พลังงานในการขนส่งหนังสือ

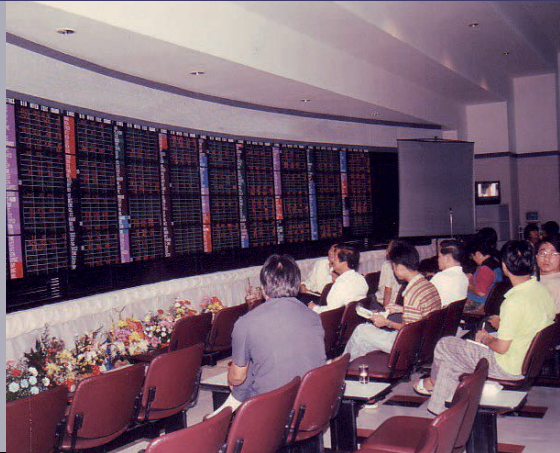


เส้นทางการเติบโตอย่างยั่งยืน กลุ่มธุรกิจการเงิน เกียรตินาคินภัทร



2514

ก่อตั้งบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
เกียรตินาคิน จำกัด
โดยนายเกียรติ วัฒนเวคิน



2515

จัดตั้งบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
ภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน)

2536

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
เกียรตินาคิน จำกัด
จดทะเบียนแปรสภาพ
เป็นบริษัทมหาชน



2540

- บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ถูกระงับกิจการชั่วคราวเนื่องจากวิกฤติเศรษฐกิจ (พร้อมสถาบันการเงินอีก 57 แห่ง)
- บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ถูกจัดตั้งขึ้น ภายใต้นโยบายแยกธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ออกจากกัน ของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน)

2541

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้รับ
การอนุมัติจากกระทรวงการคลัง
ให้กลับมาดำเนินกิจการอีกครั้ง



2542

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
แยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจ
หลักทรัพย์ออกจากกัน



2548

- บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในชื่อ **ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)**
- บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2553

บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ได้รับการจดทะเบียนจัดตั้งเป็นบริษัทโฮลดิ้ง เพื่อดำเนินธุรกิจการลงทุนและถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)



2555

13 กันยายน 2555 ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ร่วมกิจการกับบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) เรียกว่า **“กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร”** เพื่อขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจร่วมกันและสนับสนุนความเป็นเลิศในทุกธุรกิจหลักของธนาคารและภัทร โดยมุ่งเน้นการผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเข้าด้วยกัน กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร โดยธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) เปลี่ยนตัวย่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารเป็น **“KKP”**

วิสัยทัศน์



เติบโตไปพร้อมกับ
ความสำเร็จของลูกค้าและสังคม

พันธกิจ



นำทรัพยากรสู่ลูกค้า
อย่างถูกต้อง พอเพียง และทั่วถึง
ด้วยการบริการที่เหนือความคาดหมาย
และไม่อาจหาได้จากที่อื่น

รางวัลแห่งความสำเร็จและการจัดอันดับ



ธนาคาร
เกียรตินาคิน
Kiatnakin Bank



ระดับ "A-"

แนวโน้มอันดับเครดิตเป็น "Stable" หรือ คงที่

โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

ระดับ "ดีเลิศ" 100 คะแนนเต็ม (ต่อเนื่องเป็นปีที่ 10)

จากการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550-2559 (Annual General Meeting : AGM)

โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

รางวัล "Investors Choice Award"

จากการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คะแนนเต็ม 100% ต่อเนื่องกัน 8 ปีซ้อน (ปี 2552-2559)

โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ภายใต้โครงการอาสาพิทักษ์สิทธิ์ ซึ่งได้รับความร่วมมือจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (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)

ในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดสูงกว่า 10,000 ล้านบาท ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 (ปี 2555-2557)

โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคาร

Thailand Sustainability Investment 2015

เป็น 1 ใน 51 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ "หุ้นยั่งยืน" ประจำปี 2558 หรือ Thailand Sustainability Investment 2015 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทจัดการลงทุน สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยและมูลนิธิเพื่อคนไทย เนื่องจากมีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและบรรษัทภิบาล

Thailand Sustainability Investment 2016

เป็น 1 ใน 55 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ "หุ้นยั่งยืน" ประจำปี 2559 หรือ Thailand Sustainability Investment 2016 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นปีที่ 2 ต่อเนื่องกัน เนื่องจากมีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและบรรษัทภิบาล

ESG100

เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับการคัดเลือกจากหน่วยงานอีเอสจีเรตติ้งของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG100 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 (ปี 2558-2559) ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและบรรษัทภิบาล

ผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ "ดีเลิศ" ตราสัญลักษณ์ 5 ดวง

จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2559 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD)

Institutional Investor

2016 All-Asia Research Team: Thailand

2015 All-Asia Research Team: Thailand

2014 All-Asia Research Team: Thailand

Morningstar

2016 Morningstar Fund Awards-Long Term Equity Fund

Structured Retail Products (SRP)

2016 Asia-Pacific Structured Products & Derivatives Awards-

Best Distributor (South and Southeast Asia),

Best Distributor (Thailand), Best Performance (Thailand)

EuroMoney

2016 Awards for Excellence-Best Investment Bank in Thailand

Finance Asia

2016 20th Anniversary Platinum Awards-Best Domestic Investment Bank, Best Domestic Private Bank, Best Domestic Equity House

2016 Country Award-Best Private Bank, Best Broker

2015 Country Awards-Best Private Bank

2014 Country Awards-Best Private Bank

Alpha Southeast Asia

2016 10th Anniversary Awards-Best Local Currency Bond Deal of the Year in SEA-BJC, Best Cross Border M&A Deal of the Year in SEA-BAY/Hatthakaksekar,

Best Investment Bank in Thailand, Best M&A House in Thailand, Best Wealth Management Bank in Thailand

2015 Best Investment Bank, Best Institutional Broker in Thailand, Best Private Wealth Management Bank

2015 Best Bond Deal of the Year in Southeast Asia (CPALL's THB 20 billion unsecured debt)

2014 Best Institutional Broker, Best Private Wealth Management Bank, Best Bond Deal of the Year for Retail Investors in SEA-CPALL

The Asset

2016 Triple A Country Awards-Best Brokerage House

2015 Triple A Country Awards-Best M & A House, Best M&A Deal-Jardine C&C's acquisition in SCCC

2014 Triple A Country Awards-Best Investment Bank

IAA

2014 Best Research House

2014 Best Analyst-Energy & Petrochemicals, Property, Construction Materials & Construction Services, Agro & Food Industry

IFR Asia Awards 2014

2014 IFR Asia-Structured Equity Deal (CPF's USD 290.4 mm Exchange able Bond)

Asia Money

2015 Best Local Brokerage in Thailand

2014 Best Equity House in Thailand

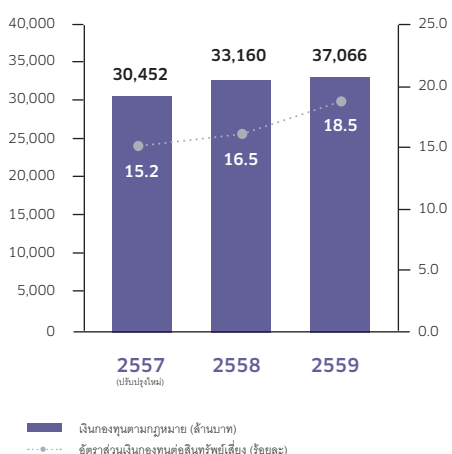
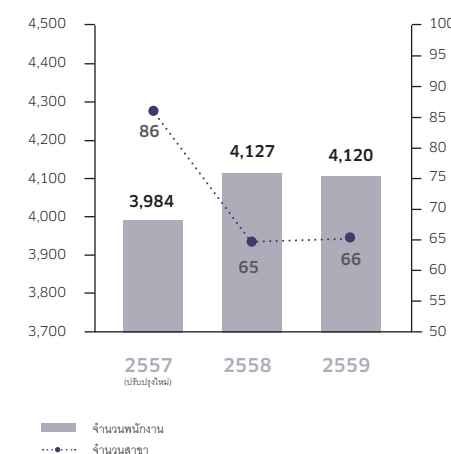
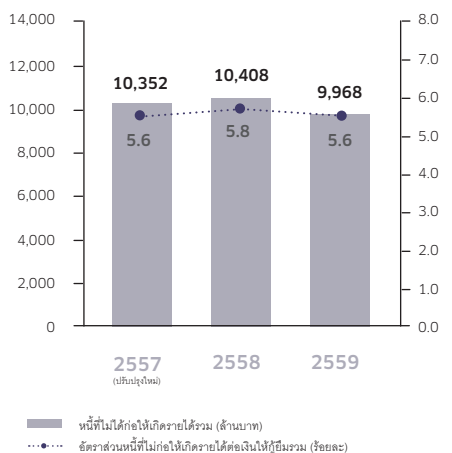
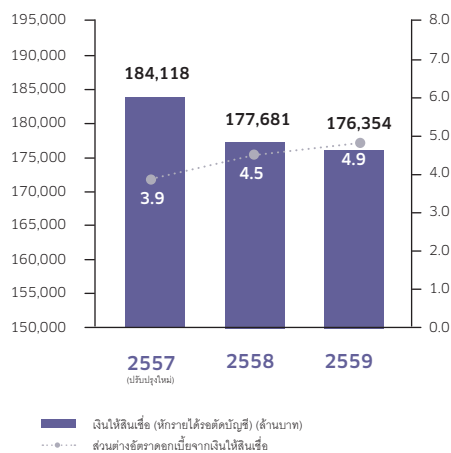
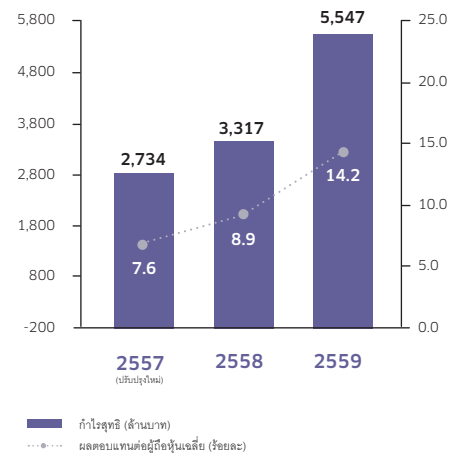
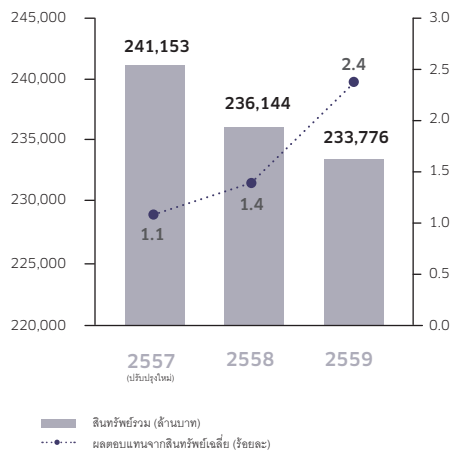


ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ สิ้นปี	ปี 2557 (ปรับปรุงใหม่)	ปี 2558	ปี 2559
ฐานะการเงิน			
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	3,303	2,899	2,554
เงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	184,118	177,681	176,354
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อจากการปรับโครงสร้างหนี้	(8,321)	(9,546)	(10,966)
สินทรัพย์รวม	241,153	236,144	233,776
เงินรับฝาก	132,297	104,327	109,923
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42,772	61,085	56,055
หนี้สินรวม	204,242	197,988	193,259
ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนของธนาคาร	36,682	37,929	40,298
ผลการดำเนินงาน			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,913	9,449	10,433
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,452	3,471	3,707
กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินทางการเงิน	(1,279)	(381)	545
รายได้จากการดำเนินงานรวม	13,912	15,057	16,156
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	7,550	7,822	7,352
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	3,199	3,208	2,313
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,163	4,027	6,490
กำไรสุทธิ - ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	2,734	3,317	5,547
อัตราส่วนทางการเงิน			
ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	7.6	8.9	14.2
ผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย	1.1	1.4	2.4
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ	3.9	4.5	4.9
เงินให้กู้ต่อเงินฝากและเงินกู้ยืม	105.5	107.6	106.3
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้กู้ยืมรวม	5.6	5.8	5.6
อัตราส่วนค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	80.5	91.9	110.1
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	54.3	51.9	45.5
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (งบการเงินเฉพาะกิจการ)	15.2	16.5	18.5
จำนวนสาขาและพนักงาน			
สาขา	86	65	66
พนักงาน (คน)	3,984	4,127	4,120
ข้อมูลหุ้น KK			
ราคาหุ้น - สูงสุด (บาท)	48.00	41.00	60.75
- ต่ำสุด (บาท)	34.25	29.50	34.75
- ปิด (บาท)	39.50	36.25	59.00
- เฉลี่ย (บาท)	42.22	35.58	49.98
จำนวนหุ้น ณ สิ้นปี (พันหุ้น)	842,834	846,751	846,751
มูลค่าตลาด (Market Capitalization) (ล้านบาท)	33,292	30,695	49,958
กำไรต่อหุ้น - ขั้นพื้นฐาน (บาท)	3.25	3.92	6.55
- ปรับลด (บาท)	3.24	3.92	6.55
P/E (เท่า)	12.15	9.25	9.01
P/BV (เท่า)	0.91	0.81	1.24
มูลค่าสุทธิตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	43.52	44.79	47.59
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)*	1.85	3.00	6.00
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	56.92	76.53	91.60
อัตราเงินปันผลตอบแทน (ร้อยละ)	4.68	8.28	10.17
อันดับความน่าเชื่อถือ โดยบริษัท ทริสเทตติ้ง จำกัด			
อันดับเครดิตองค์กร	A-	A-	A-
แนวโน้มอันดับเครดิต	Positive	Stable	Stable

* เงินปันผลจ่ายประจำปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 6.00 บาท ที่จะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ในวันที่ 24 เมษายน 2560 พิจารณาอนุมัติ โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 2.00 บาทแล้ว เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2559 คงเหลือเงินปันผลจ่ายอีก 4.00 บาทต่อหุ้น





สารจากคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2559 เศรษฐกิจโลกโดยรวมยังคงซบเซา เศรษฐกิจภายในประเทศยังอยู่ในภาวะชะลอตัว ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจได้ส่งผลกระทบต่อตลาดเงินและตลาดทุนของไทยตลอดทั้งปี สินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวได้เพียงร้อยละ 2 ลดลงจากปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 4.3 และเป็นอัตราการขยายตัวที่ต่ำที่สุดในรอบ 7 ปี นับจากปี 2552 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมในระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2559 เท่ากับร้อยละ 2.83 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.55 ณ สิ้นปีก่อน โดยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อต่อคุณภาพส่วนใหญ่มากจากธุรกิจเอสเอ็มอี อย่างไรก็ตาม มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดรวมของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) และตลาดเอ็ม เอ ไอ ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ 15.50 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.0 จาก ณ สิ้นปี 2558 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันรวมของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ ในปี 2559 เท่ากับ 52,526 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 จากปี 2558 ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ 44,302 ล้านบาท และดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ณ สิ้นปี 2559 ปิดที่ระดับ 1,542.94 จุด เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.7 จาก ณ สิ้นปี 2558 ที่ปิดที่ระดับ 1,288.02 จุด

ถึงแม้ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยจะไม่เอื้ออำนวยนัก แต่จากความพยายามปรับเปลี่ยนและพัฒนาองค์กรอย่างต่อเนื่องในหลายด้านในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ทำให้กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจ”) มีพัฒนาการเป็นที่น่าพอใจและมีผลประกอบการที่ดีในปี 2559 กล่าวคือ มีผลประกอบการที่สูงที่สุดเป็นประวัติการณ์ (เปรียบเทียบกับทั้งก่อนการรวมกิจการและภายหลังการรวมกิจการเมื่อกว่า 4 ปีที่ผ่านมา) โดยมีกำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวมเท่ากับ 5,611.12 ล้านบาท และ 5,811.24 ล้านบาทตามลำดับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 63.8 และร้อยละ 80.0 จากกำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวมในปี 2558 ตามลำดับ ซึ่งถือเป็นกำลังใจสำคัญให้กลุ่มธุรกิจ มุ่งมั่นปรับปรุงพัฒนาองค์กรต่อไป

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับผลกระทบทั้งในเชิงลบและเชิงบวกจากสภาพเศรษฐกิจ สินเชื่อโดยรวมของธนาคารในปี 2559 หดตัวในอัตราร้อยละ 0.8 อย่างไรก็ตาม อัตราการหดตัวของสินเชื่อโดยรวมของธนาคารลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2557 และปี 2558

ที่หดตัวร้อยละ 3.1 และร้อยละ 3.6 ตามลำดับ ในด้านคุณภาพสินเชื่อ อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมของธนาคาร ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 5.6 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 5.8 ณ สิ้นปี 2558 โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ลดลงจากร้อยละ 2.4 ณ สิ้นปี 2558 เป็นร้อยละ 1.9 ณ สิ้นปี 2559 อันเป็นผลมาจากมาตรการและการพัฒนากระบวนการภายในที่ธนาคารได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ณ สิ้นปี 2559 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 27.2 แม้ว่ามูลค่าของสินเชื่อต่อคุณภาพจะไม่ได้เพิ่มขึ้น แต่เนื่องจากการหดตัวของสินเชื่อในอัตราที่สูงทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้น โดยภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำอย่างต่อเนื่องเป็นประโยชน์สำหรับธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ประกอบกับสภาวะของสภาพคล่องที่ตลาดทำให้แทบจะไม่มีการแข่งขันด้านดอกเบี้ยเงินฝากระหว่างสถาบันการเงิน ส่งผลให้ธนาคารสามารถลดต้นทุนทางการเงินได้ดีกว่าที่คาดการณ์ไว้ นอกจากนี้ ธุรกิจบริหารหนี้ของธนาคารยังมีการขายทรัพย์สินหรือการขายที่คั่งค้างมาเป็นระยะเวลาอันยาวนานได้ในปี 2559 เป็นจำนวน 2,633.04 ล้านบาท

สำหรับธุรกิจตลาดทุน ในปี 2559 กลุ่มธุรกิจฯ ได้ขายหุ้นที่ถืออยู่ทั้งหมดในบริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด (“บล.เคเคเทรด”) ซึ่งดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับลูกค้าบุคคลรายย่อย เพื่อบริหารจัดการทรัพยากรของกลุ่มธุรกิจฯ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญและมีความสามารถในการแข่งขัน โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีกำไรจากการขายหุ้นใน บล.เคเคเทรด เป็นจำนวน 114.48 ล้านบาท บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.ภัทร”) ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในปี 2559 ร้อยละ 4.8 เป็นอันดับที่ 4 จากบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 36 แห่ง และมีสินทรัพย์ของลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้การให้คำแนะนำลงทุน ณ สิ้นปี 2559 มูลค่าประมาณ 380,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากประมาณ 310,000 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 ในขณะที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด (“บลจ.ภัทร”) มีผลการดำเนินงานที่ดีในปี 2559 โดยกองทุนเปิดภัทร หุ้นระยะยาวปันผล (PHATRA LTFD)



ได้รับเลือกให้เป็นกองทุนรวมหุ้นระยะยาวยอดเยี่ยมแห่งปี 2559 จากบริษัท มอร์นิ่งสตาร์รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด

นอกจากผลการดำเนินงานในเชิงตัวเลขข้างต้นในรอบปี 2559 ที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจฯ มีพัฒนาการที่สำคัญหลายด้านเพื่อพัฒนาศักยภาพในการแข่งขันและวางรากฐานการเติบโตอย่างยั่งยืน อาทิ การเสนอขายผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยผ่านช่องทางตัวแทนขาย การพัฒนาและยกระดับสาขาที่สำคัญเชิงกลยุทธ์ให้เป็น Financial Hub ที่รวมผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ไว้ด้วยกัน การพัฒนานวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อโดยเปิดตัวสินเชื่อ KK SME Car3X ซึ่งเป็นครั้งแรกของสถาบันการเงินไทยที่ใช้รถยนต์เป็นหลักทรัพย์สินค้ำประกันสินเชื่อเพื่อประกอบธุรกิจ ธุรกิจ Phatra Edge หรือธุรกิจที่ปรึกษาวางแผนการเงินส่วนบุคคลให้กับลูกค้ากลุ่ม Mass Affluent หรือผู้ที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 2-30 ล้านบาท ภายใต้แนวคิด Open Architecture และการให้บริการ KK Biz e-Banking and KK e-Banking เพื่อให้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ต เป็นต้น

ด้านการบริหารความเสี่ยง ในปีที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจฯ มีการเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ โดยมีการพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่ใช้อยู่ในปัจจุบันให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงพัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ ที่ช่วยในการบริหารความเสี่ยง เช่น NCB Grade เพื่อใช้ประกอบการอนุมัติสินเชื่อแบบจำลอง Approval Scoring สำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ แบบจำลอง Behavioral Scoring สำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อบุคคล Watch List สำหรับพอร์ตสินเชื่อธุรกิจ การปรับปรุง Rule-based Fraud Detection สำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และการพัฒนาเครื่องมือเพื่อช่วยในการติดตามหนี้ เป็นต้น นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังได้เพิ่มบุคลากรในสายบริหารความเสี่ยงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ขององค์กร ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III และส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยงที่ดีให้เกิดขึ้นในองค์กร

ด้านการกำกับดูแลกิจการ กลุ่มธุรกิจฯ มีความมุ่งมั่นที่จะยกระดับการกำกับดูแลกิจการให้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากขึ้น โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

เป็นประจำทุกปี และในระหว่างปี 2559 ธนาคารได้ปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการเพิ่มเติมหลายประการ อาทิ ปรับปรุงโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และอายุ ปรับลดจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ส่งผลให้สัดส่วนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารเพิ่มมากขึ้น กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารเพิ่มเติมในเรื่องการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ การกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และการกำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร กลยุทธ์และแนวทางการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร และนโยบายทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร จัดตั้งคณะกรรมการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริหารของธนาคารในการพิจารณาการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และสื่อสารให้ลูกค้าและลูกค้าของธนาคารทราบถึงเจตนารมณ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งความมุ่งมั่นและความพยายามในการยกระดับการกำกับดูแลกิจการส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลและการประเมินผลการกำกับดูแลกิจการในระดับที่ดีเยี่ยมหลายรางวัล ซึ่งรวมถึงผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับดีเลิศ (ได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวง) จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2559

นอกจากนี้ ธนาคารยังตระหนักในความเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม จึงได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามนโยบายแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารอย่างเคร่งครัด เป็นผลให้หุ้นของธนาคารได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2559 หรือ Thailand Sustainability Investment 2016 โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ และเป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงาน อีเอสจี เรตติ้งของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2559 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในทั้งสองรายชื่อดังกล่าวต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 2

นอกจากพัฒนาการด้านต่างๆ ที่กล่าวถึงข้างต้นแล้ว ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการดำเนินการร่วมกันเพื่อพัฒนาศักยภาพและเพิ่มโอกาสทางธุรกิจที่สามารถต่อยอดและลดข้อจำกัดต่างๆ ในการประกอบธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดการสานต่อประโยชน์ (Synergies) ร่วมกันและสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งนอกจากความร่วมมือกันในด้านธุรกิจลูกค้าบุคคล (Private Client/Bank) และธุรกิจการลงทุนที่มีความคืบหน้าตามลำดับแล้ว ในปี 2559 ที่ผ่านมา ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการดำเนินการร่วมกันในการพัฒนาศักยภาพและเพิ่มโอกาสทางธุรกิจเพิ่มเติมในด้าน Wholesale & Investment Banking โดยมีการบริหารจัดการทรัพยากรและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ แก่ลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ ร่วมกัน

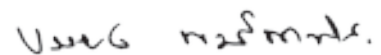
สำหรับปี 2560 ปัจจัยต่างๆ ทั้งเศรษฐกิจและการค้าโลก เศรษฐกิจภายในประเทศ ทั้งเรื่องการท่องเที่ยว การส่งออก ราคาพืชผลทางการเกษตร ภาวะภัยแล้งและน้ำท่วม ภาระหนี้ครัวเรือน ปัญหาสินเชื่อด้วยคุณภาพ การลงทุนภาครัฐและเอกชน ความไม่แน่นอนทางการเมือง ตลอดจนเทคโนโลยีทางการเงินที่เข้ามามีบทบาทต่อ

การดำเนินธุรกิจเป็นอย่างมาก ยังคงเป็นปัจจัยที่ท้าทายอย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจฯ จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังภายใต้วิสัยทัศน์ที่จะเป็นสถาบันการเงินที่สร้างความสำเร็จให้กับลูกค้าทั้งด้านการทำธุรกิจและการบริหารจัดการการลงทุน มุ่งเน้นที่จะขยายการดำเนินงานในธุรกิจที่มีแนวโน้มการเติบโตที่ดี มีความเชี่ยวชาญและมีศักยภาพในการแข่งขันเพื่อรักษาผลการดำเนินงานที่ดีและเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการพัฒนาบุคลากร เทคโนโลยี นวัตกรรม และองค์ความรู้ต่างๆ ในขณะเดียวกันกลุ่มธุรกิจฯ จะยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสียหายต่อกลุ่มธุรกิจฯ

ทั้งนี้ การดำเนินงานและพัฒนาการต่างๆ ข้างต้นเกิดจากการสนับสนุนและร่วมมือจากทุกฝ่าย ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีอุปการคุณ พันธมิตรทางธุรกิจ รวมทั้งผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ได้ร่วมแรงร่วมใจกันปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ ในโอกาสนี้ คณะกรรมการธนาคารขอขอบพระคุณและอำนวยการพรให้ทุกท่านประสบความสำเร็จในหน้าที่การงาน และชีวิตครอบครัวตลอดไป



นายสุพล วัฒนเวทิน
ประธานกรรมการ



นายอุสรยง พงษ์พานิช
ประธานกรรมการบริหาร



นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ประวัติความเป็นมา

กลุ่มธุรกิจฯ เกิดขึ้นจากการร่วมกิจการระหว่าง ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และ บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน) (“พูนภัทร”) เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2555 เพื่อขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจร่วมกัน และสนับสนุนความเป็นเลิศในทุกธุรกิจหลักของธนาคาร และภัทร โดยมุ่งเน้นการผสมผสานความเชี่ยวชาญ ในธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเข้าด้วยกัน โดยผลจากการร่วมกิจการ ธนาคารได้เข้าซื้อหุ้นของพูนภัทรร้อยละ 99.93 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและ ออกหุ้นสามัญของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นของพูนภัทร ตามอัตราส่วนการแลกเปลี่ยนหุ้น (Swap Ratio) 1 หุ้นสามัญของพูนภัทรต่อ 0.9135 หุ้นสามัญของธนาคารตาม แผนการร่วมกิจการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี 2555

ภายหลังการร่วมกิจการเป็นต้นมา กลุ่มธุรกิจฯ แบ่งการดำเนินธุรกิจออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งดำเนินงานโดยธนาคาร และธุรกิจตลาดทุน ซึ่งดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ พูนภัทร บล.ภัทร บล.เคเคเทรด (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด หรือ บล.เกียรตินาคิน) และ บลจ.ภัทร (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคิน จำกัด หรือ บลจ.เกียรตินาคิน)

ก่อนที่จะมาเป็นกลุ่มธุรกิจฯ ธนาคารได้รับการจัดตั้งขึ้นในรูปบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด ในปี 2514 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มต้นจำนวน 10 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ และได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในปี 2531 ก่อนที่จะจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนในปี 2536 ซึ่งต่อมาได้มีการแยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ ออกจากกันในปี 2542

การดำเนินธุรกิจของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้ผ่านทั้งช่วงที่ธุรกิจการเงิน มีการเติบโตและได้เผชิญกับวิกฤตเศรษฐกิจครั้งสำคัญของประเทศหลายครั้ง โดยเฉพาะอย่างยิ่งวิกฤตเศรษฐกิจ ในปี 2540 ซึ่งส่งผลให้บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ถูกระงับการดำเนินกิจการชั่วคราวพร้อมกับสถาบันการเงินอีก 57 แห่ง อย่างไรก็ดี ผลจากการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบประกอบกับ

การสนับสนุนจากพันธมิตรที่เข้มแข็ง อาทิ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้บริหาร และพนักงานที่ทุ่มเททำงานอย่างเต็มที่ทำให้ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้กลับมาดำเนินการได้อีกครั้งในปี 2541 และเติบโตขึ้นเป็นลำดับจนกระทั่งได้รับอนุญาตให้ยกระดับจากบริษัทเงินทุนเป็นธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และ เริ่มดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 3 ตุลาคม 2548 เป็นต้นมา

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

บล.ภัทร เป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์ฯ หมายเลข 6 จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2540 ภายใต้นโยบาย แยกธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ออกจากกันของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งถูกจัดตั้งขึ้น และดำเนินธุรกิจมาตั้งแต่ปี 2515 ธุรกิจหลักของ บล.ภัทร ประกอบด้วยธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศ และต่างประเทศซึ่งมีพันธมิตรทางธุรกิจ คือ ธนาคารแห่งอเมริกา เมอร์ริล ลินช์ (“เมอร์ริล ลินช์”) และลูกค้าบุคคลรายใหญ่โดยมีการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลครอบคลุมถึงสินทรัพย์ทางการเงินในประเภทต่างๆ ในลักษณะ Asset Allocation ธุรกิจวานิชธนกิจ และธุรกิจการลงทุน

ธนาคารได้ซื้อหุ้นของ บลจ.เกียรตินาคิน ในสัดส่วนร้อยละ 40 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจาก กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (“กบข.”) 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 ให้กับพูนภัทรตามแผนการร่วมกิจการ โดยธนาคารถือหุ้นใน บล.เกียรตินาคิน และ บลจ.เกียรตินาคิน ผ่านพูนภัทรในอัตราร้อยละ 99.99

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2555 หุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารได้เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในขณะที่หุ้นของทุนภัทรถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และต่อมาธนาคารได้เปลี่ยนตัวย่อ (Ticker) การซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารจาก “KK” เป็น “KKP” โดยมีผลตั้งแต่วันที่

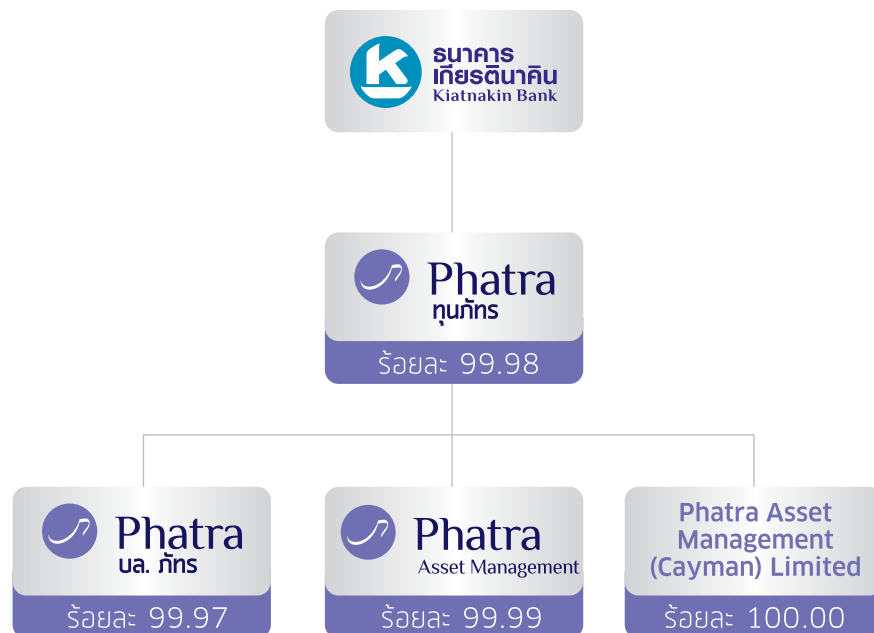
1 สิงหาคม 2556 เป็นต้นมา

เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2559 ทุนภัทรได้ขายหุ้นทั้งหมดจำนวน 49,999,998 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดใน บล.เคเคเทรดให้กับบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า เอเซีย ไฟแนนซ์เซียล เซอร์วิสเชส จำกัด

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจฯ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และมีบริษัทย่อย ได้แก่ ทุนภัทร ซึ่งประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และดำเนินธุรกิจการลงทุน โดยทุนภัทรมีบริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ บล.ภัทร และบริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจจัดการกองทุน ได้แก่ บลจ.ภัทร และ Phatra Asset Management (Cayman) Limited (“Phatra Asset Management (Cayman)”)

แผนภาพโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจฯ มีดังนี้



นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เป็นบริษัทย่อยของธนาคาร และยังถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาระบบสถาบันการเงินจำนวน 6 กอง โดยธนาคารถือหุ้นในกองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 1 ร้อยละ 99.95 กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 2 ร้อยละ 99.59 กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 3 ร้อยละ 99.97 กองทุนรวมไทยวีส์ตรัคเจอร์ริง ร้อยละ 98.91 กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล ร้อยละ 95.72 และกองทุนรวมแอมม่าแคปปิตอล ร้อยละ 94.03



ทั้งนี้ บริษัทลูกของธนาคารที่อยู่ในกลุ่ม Solo Consolidation และ Full Consolidation ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย แบ่งได้ดังนี้

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

2.1 ทูน่าภัทร

ทูน่าภัทรดำเนินธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น และธุรกิจการลงทุน มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 1,051,551,200 บาท

2.2 บล.ภัทร

บล.ภัทร ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บล.ภัทร ขึ้นทะเบียนเป็นที่ปรึกษาประเภท A ให้บริการในฐานะที่ปรึกษาสาขาการเงินกับกระทรวงการคลัง และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงิน และเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บล.ภัทร มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 1,067,500,000 บาท

2.3 บลจ.ภัทร

บลจ.ภัทร ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวมและการจัดการกองทุนส่วนบุคคล มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 120,000,000 บาท

2.4 Phatra Asset Management (Cayman)

Phatra Asset Management (Cayman) ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนในต่างประเทศ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 50,000 เหรียญสหรัฐ

กลยุทธ์ขององค์กร

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณากำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) และพันธกิจ (Mission) ของธนาคาร เพื่อให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินงานในปัจจุบันดังนี้

วิสัยทัศน์ : เติบโตไปพร้อมกับความสำเร็จของลูกค้าและสังคม

พันธกิจ : นำทรัพยากรสู่ลูกค้าอย่างถูกต้องพอเพียง และทั่วถึง ด้วยการบริการที่เหนือความคาดหมายและไม่อาจหาได้จากที่อื่น

สำหรับกลยุทธ์ระยะยาว กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญและมีความสามารถในการแข่งขัน ผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบถ้วน ด้วยการสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ทางธุรกิจ ตลอดจนสานต่อประโยชน์ร่วมกัน (Synergies) ภายในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งขยายธุรกิจใหม่เพิ่มเติม เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มรูปแบบ

กลุ่มธุรกิจฯ มีแผนพัฒนาช่องทางการให้บริการที่หลากหลาย เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและตอบสนองกับความต้องการที่แตกต่างกันได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานอย่างรอบด้าน ทั้งในด้านระบบการทำงาน การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการควบคุมตรวจสอบที่รัดกุม โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร การพัฒนาระบบสารสนเทศ และการส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร ซึ่งเป็นรากฐานที่สำคัญในการพัฒนาธุรกิจ โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายมุ่งเน้นการพัฒนางานองค์กรใน 5 ด้านที่สำคัญ ได้แก่

1. **ความคล่องตัว (Flexible)** เป็นองค์กรที่มีความคล่องตัวสูง ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้หลากหลายรูปแบบ
2. **ความเร็ว (Speed)** เป็นองค์กรที่สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างสะดวกรวดเร็ว ด้วยกระบวนการตัดสินใจที่กระชับฉับไว
3. **นวัตกรรม (Innovation)** เป็นองค์กรที่มีนวัตกรรม โดยปรับปรุงกระบวนการทำงานและผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับแนวโน้มของตลาดอย่างสม่ำเสมอ
4. **คุณภาพ (Quality)** เป็นองค์กรที่มีการใช้ทรัพยากรทุกด้านอย่างคุ้มค่า ทั้งทรัพยากรบุคคล เงินทุน และระบบสารสนเทศ
5. **ประสิทธิภาพ (Efficiency)** เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพ โดยควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้เป็นอย่างดี

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ ปี 2556-2557

การพัฒนาลิขสิทธิ์และช่องทางการให้บริการ

- การให้บริการสินเชื่อรถกู้เงินด่วน

ในปี 2557 ธนาคารได้ลงนามในสัญญาความร่วมมือกับ 2 พันธมิตร คือ บริษัท บี-คิว จำกัด (“บี-คิว”) และ บริษัท เคาน์เตอร์เซอร์วิส จำกัด (“เคาน์เตอร์เซอร์วิส”) ในเครือซีพี ออลล์ เพื่อเปิดช่องทางการให้บริการสินเชื่อรถกู้เงินด่วน CarQuickCash และสินเชื่อรถกู้เงินด่วน CarQuickCash และโป่ง ผ่านศูนย์บริการบี-คิว และเคาน์เตอร์เซอร์วิส ในร้านเซเว่นอีเลฟเว่นทั่วประเทศ โดยช่องทางให้บริการใหม่นี้ช่วยเพิ่มความสะดวกรวดเร็วให้แก่ลูกค้าของธนาคารมากยิ่งขึ้น เนื่องจากลูกค้าสามารถยื่นเอกสารสมัครสินเชื่อพร้อมตรวจจริงเพื่อประเมินราคาได้ที่ศูนย์บริการบี-คิว มากกว่า 100 สาขาทั่วประเทศ ได้ตั้งแต่เวลา 8.00 - 20.30 น. ของทุกวัน โดยไม่ต้องนัดหมายล่วงหน้า สำหรับการสมัครสินเชื่อผ่านช่องทางเคาน์เตอร์เซอร์วิส ในร้านเซเว่นอีเลฟเว่นกว่า 8,000 สาขาทั่วประเทศนั้น ลูกค้าสามารถแจ้งความประสงค์โดยแสดงบัตรประชาชน แจ้งหมายเลขทะเบียนรถและหมายเลขโทรศัพท์ที่เคาน์เตอร์เซอร์วิส ได้ตลอด 24 ชั่วโมง โดยจะมีเจ้าหน้าที่ของธนาคารติดต่อกลับเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมแก่ลูกค้าภายในวันทำการถัดไป

ความร่วมมือระหว่างธนาคารกับบี-คิว และเคาน์เตอร์เซอร์วิส ในครั้งนี้นับได้ว่าเป็นการตอกย้ำถึงความมุ่งมั่นของธนาคารที่ต้องการมอบการบริการที่สะดวกสบายที่สุดให้แก่ลูกค้าผ่านนวัตกรรมการพัฒนาช่องทางใหม่ๆ 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 ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการหาข้อมูลรายการและคำนวณสินเชื่อ รวมถึงเป็นอีกหนึ่งช่องทางในการสมัครสินเชื่อกับธนาคาร

นอกจากนี้ ในปี 2557 ธนาคารยังได้เปิดให้บริการรับฝากเงินสดผ่านตู้ฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine) โดยลูกค้าสามารถใช้บริการได้ที่เครื่องฝากเงินสดของทุกธนาคารพาณิชย์

- การลงนามในสัญญาความร่วมมือสำหรับธุรกิจประกันชีวิตแบบ Exclusive Partner

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

การพัฒนาประสิทธิภาพด้านปฏิบัติการ

เพื่อให้บริการที่ตอบสนองต่อความต้องการทางธุรกิจและเป็นที่พึงพอใจของลูกค้า รวมทั้งเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันอย่างยั่งยืน การพัฒนาความเป็นเลิศในการให้บริการด้านปฏิบัติการ (Operations Excellence Services) จึงเป็นนิยามหลักในการให้บริการด้านปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพัฒนาระบบปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง 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 ทั้งการบูรณาการระบบงานที่เกี่ยวข้องกัน



(System Integration) เพื่อตัดทอนการปฏิบัติงานที่ซ้ำซ้อน (Lean Process and Straight Through Processing) และที่สำคัญ คือ การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาประมวลผลธุรกรรมต่างๆ ให้เป็นไปโดยอัตโนมัติทดแทนการปฏิบัติงานด้วยบุคลากร

2. การรวมศูนย์ปฏิบัติการ (Operation Centralization) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานการขายและด้านบริการ ลดภาระงานด้านปฏิบัติการด้วยการรวมศูนย์ปฏิบัติการเป็นกลไกสำคัญที่ทำให้การทำธุรกรรม จุดขายหรือจุดบริการเป็นไปอย่างรวดเร็ว อีกทั้งก่อนประโยชน์ต่อคุณภาพงานให้ดียิ่งขึ้นจากความชำนาญของบุคลากร (Skill People) และต้นทุนการดำเนินงานต่อหน่วยที่ลดลงจากการประหยัดต่อขนาดการผลิต (Economy of Scale)

3. การปรับปรุงการควบคุมภายใน (Internal Control Improvement) เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือในคุณภาพการให้บริการ ธนาคารจึงได้ให้ความสำคัญในการเพิ่มความเข้มงวดของการควบคุมการปฏิบัติงานควบคุมไปกับการปรับปรุงการปฏิบัติงาน เพื่อให้มีกระบวนการควบคุมภายในอย่างเหมาะสมและเพียงพอ

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

นอกจากนี้ การดำเนินงานด้านปฏิบัติการของธนาคารยังมุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการและเพื่อให้พร้อมสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจ โดยยึดหลักการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การสรรหาบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญในทุกสาขา

ตั้งแต่การรวมกิจการของธนาคารและทุนภัทรในปี 2555 ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีขอบเขตการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย อีกทั้งมีการฝึกฝนการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์องค์กรจำนวนมาก กลุ่มธุรกิจฯ จึงมุ่งเน้นที่จะสรรหาบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ส่งเสริมให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถดำเนินการให้บริการลูกค้าได้เป็นอย่างดี โดยกลุ่มธุรกิจฯ เริ่มต้นจากการปรับโครงสร้างองค์กรที่มุ่งเน้นที่จะเพิ่มประสิทธิภาพ

และความชัดเจนในการทำธุรกิจเดิมที่มีอยู่ ส่งเสริมการจัดตั้งและดำเนินการของธุรกิจใหม่ สร้างกลไกในการตรวจสอบและถ่วงดุลในองค์กรและประสานผลประโยชน์และความเชื่อมโยงในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งนี้ เมื่อโครงสร้างการบริหารจัดการองค์กรเป็นรูปร่าง กลุ่มธุรกิจฯ ได้เริ่มสรรหาบุคลากรหลักโดยเริ่มจากผู้บริหารระดับสูง (ประธานสายงานหรือหัวหน้าฝ่ายธุรกิจ) ก่อน เพื่อให้ประธานสายงานแต่ละคนมีส่วนร่วมในการสรรหาทีมงานโดยใช้ประสบการณ์ ความรู้ และความสัมพันธ์ของแต่ละคนที่มีอยู่

กลุ่มธุรกิจฯ สามารถสรรหาบุคลากรที่มีคุณค่า ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญ อีกทั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคารชั้นนำทั้งในและต่างประเทศเข้าร่วมงานเป็นจำนวนมาก ไม่ว่าจะเป็นสายตลาดการเงิน สายสินเชื่อบริษัท สายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์ สายเครือข่ายการขายและบริการ สายบริหารทรัพยากรบุคคล และสายเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงมุ่งมั่นที่จะดูแลและให้ความสำคัญสูงสุดกับบุคลากรขององค์กร และเชื่อว่าความสามารถและความร่วมมือกันของทุกคนจะผลักดันให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถดำเนินการจนบรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้วางไว้

การขยายธุรกิจใหม่และการปรับปรุงโครงสร้างองค์กร

ในปี 2556 ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานธุรกิจใหม่ 2 หน่วยงาน ได้แก่ สายตลาดการเงิน และสายสินเชื่อบริษัท เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการประกอบธุรกิจของธนาคารอย่างเต็มรูปแบบ โดยสายตลาดการเงินมีหน้าที่พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ทั้งตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ และอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเสนอบริการที่หลากหลายให้แก่ลูกค้าของทั้งธนาคาร และธุรกิจตลาดทุน ในขณะที่สายสินเชื่อบริษัทมีหน้าที่ให้บริการสินเชื่อรวมทั้งบริการด้านการเงินอื่นๆ แก่ลูกค้าซึ่งเป็นบริษัทขนาดใหญ่ที่มีความมั่นคงสูง ทั้งนี้ เพื่อสร้างผลกำไรเพิ่มเติมจากเงินทุนของธนาคาร รวมทั้งยังช่วยกระจายความเสี่ยงของธนาคารจากการพึ่งพาธุรกิจหลักเดิมของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างองค์กรโดยจัดตั้งสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์ และสายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการสนับสนุนธุรกิจและตรวจสอบคุณภาพสินเชื่ออย่างเป็นระบบ

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

ในขณะที่สายตลาดการเงินซึ่งได้รับการจัดตั้งขึ้นในปี 2556 เช่นเดียวกันกับสายสินเชื่อบริษัทก็ได้เริ่มให้บริการและทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์ทางการเงินกับลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าบริษัททั้งในและต่างประเทศ โดยมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลัก ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ และอัตราแลกเปลี่ยน

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

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

การสานต่อประโยชน์ร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจ

ภายหลังการร่วมกิจการ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้ร่วมมือกันพัฒนาศักยภาพและเพิ่มโอกาสทางธุรกิจที่สามารถต่อยอดและลดข้อจำกัดต่างๆ ในการประกอบธุรกิจเดิมของทั้งสององค์กร เพื่อให้เกิดการสานต่อประโยชน์ร่วมกัน (Synergies) และสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยกลุ่มธุรกิจมุ่งเน้นการรวมจุดแข็งและศักยภาพของทุกบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นฐานเงินทุนที่แข็งแกร่งของธนาคาร ประสิทธิภาพด้านธุรกิจตลาดทุนของทุนภัทร รวมถึงเครือข่ายลูกค้าของทั้งสององค์กร โดยกลุ่มธุรกิจ ได้มีพัฒนาการในด้านดังกล่าวดังนี้

• ธุรกิจลูกค้าบุคคล

กลุ่มธุรกิจ มุ่งเน้นการทำงานร่วมกันเพื่อต่อยอดและพัฒนาธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลของกลุ่มธุรกิจ ให้มีการเจริญเติบโต ทั้งทางด้านขนาดของ

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

• ธุรกิจการลงทุน

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

การพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ

• การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการสำหรับบริษัทจดทะเบียนที่ได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติม ทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ หลักเกณฑ์การสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และ ASEAN CG Scorecard และเพื่อให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคาร



สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น คณะกรรมการธนาคารจึงได้มีการทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี รวมทั้งได้ปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการมาโดยตลอด โดยในระหว่างปี 2557 ธนาคารมีการดำเนินการเพิ่มเติมในเรื่องที่สำคัญซึ่งรวมถึง

- เน้นย้ำความสำคัญของการดำเนินการตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้มากยิ่งขึ้น และกำหนดให้พนักงานทุกคนของธนาคารต้องผ่าน E-learning และทำแบบทดสอบเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
- กำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของธนาคาร สื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทุกคนทราบ และดำเนินการประเมินความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดคอร์รัปชัน
- กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร และกำหนดจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์ พร้อมทั้งเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร
- ทบทวน และปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยมีการขยายความในเรื่องแนวปฏิบัติ และความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้เพื่อให้ครอบคลุมเรื่องเงื่อนไขค้ำประกัน และการบริหารเงินทุน และแนวทางในการปกป้องพนักงาน หรือผู้แจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำความผิด
- ปรับปรุงหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเพิ่มเติม โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารก่อนการซื้อขายอย่างน้อย 1 วัน
- ปรับปรุงระเบียบเรื่องการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารที่กำหนดเกี่ยวกับแนวปฏิบัติในการคัดเลือกคู่ค้า
- จัดให้คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารทุกชุดทำการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเอง
- เผยแพร่กฎบัตรของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร หนังสือบริคณห์สนธิ นโยบายด้านบริหารความเสี่ยง และหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคาร

- จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและคณะกรรมการบริหารวิกฤต

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารได้มีมติจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตขึ้นเพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการพิจารณากลับกรองความเสี่ยงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทาง นโยบาย กลยุทธ์ กรอบ และเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต กลับกรอง และ/หรือทบทวนหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ การก่อการฉ้อโกง และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ กลับกรอง และ/หรือทบทวน Product Program ต่างๆ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ กลับกรองหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้การพิจารณาการกันเงินสำรองในเงินให้กู้ยืม การก่อการฉ้อโกง และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ เป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนด อนุมัติการจัดชั้นสินทรัพย์ คุณภาพในเงินกู้ยืม การก่อการฉ้อโกง และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงคุณภาพของการให้สินเชื่อและกระบวนการที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำกับดูแล และ/หรือให้คำแนะนำในเรื่องของความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารวิกฤตเพื่อช่วยเหลืองานของคณะกรรมการอำนวยการธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับสถานการณ์ และในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติของธนาคารต้องหยุดชะงัก ธุรกรรมที่สำคัญ (Critical Business Functions) จะยังสามารถดำเนินได้อย่างต่อเนื่องหรือกลับมาดำเนินการได้ในเวลาที่เหมาะสม และเป็นไปตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปี 2558

การพัฒนาเครือข่ายสาขาและปรับปรุงบริการของสาขา

ธนาคารได้ดำเนินการเปิดสาขาธนาคารพาณิชย์ที่ตั้งอยู่ในพื้นที่ซึ่งขาดศักยภาพในการดำเนินธุรกิจทั้งสิ้น 24 สาขา แล้วเสร็จในเดือนพฤษภาคม 2558 โดยสาขาทั้ง 24 สาขานี้คิดเป็นร้อยละ 30 ของสาขา

ทั้งหมดของธนาคารในขณะนั้น และมีเงินฝากรวมกันประมาณ 5,000 กว่าล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 3 ของเงินฝากทั้งหมดของธนาคาร ธนาคารได้ทยอยปรับปรุงสาขารูปแบบใหม่เพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้าและรองรับธุรกรรมต่างๆ ทั้งเงินฝาก การลงทุน และสินเชื่อ ลดความซับซ้อนและลดทอนเวลาในการทำธุรกรรมเพื่อเพิ่มศักยภาพด้านการบริการ ยกกระดาน Branding ให้เด่นชัด เป็นที่จดจำ และสอดคล้องกับทิศทางธุรกิจของธนาคารที่มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญ ยกกระดานสาขาที่สำคัญเชิงกลยุทธ์ (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

กลุ่มธุรกิจฯ เริ่มให้สินเชื่อ Lombard ซึ่งเป็นสินเชื่อที่มีสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นหลักประกันที่ได้รับความนิยมทั่วโลกเป็นครั้งแรกในประเทศไทย สินเชื่อ Lombard เป็นสินเชื่อหมุนเวียนนอกประสงค์ที่ธนาคารเสนอให้แก่ลูกค้าบุคคลรายได้ของ บล.ภัทร ที่มีความต้องการเงินทุนในการเสริมสภาพคล่องทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นในด้านการลงทุน การอุปโภค หรือการใช้จ่ายต่างๆ โดยลูกค้าสามารถนำสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือครองมาเป็นหลักประกัน โดยลูกค้าจะไม่สูญเสียผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ เพราะไม่ต้องขายสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่เดิม

สินเชื่อ 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 หุ้นสามัญของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) ที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในอนาคตธนาคารมีแผนที่จะพัฒนาประเภทสินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันเพิ่มเติม อาทิ หน่วยลงทุนในกองทุนรวมและกองทุน

ส่วนบุคคล หุ้นกู้ธนพาณิชย์ 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 ซูซูกิ มอเตอร์ (ประเทศไทย) จำกัด

ธนาคารได้ร่วมลงนามในสัญญาการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์รายหลักกับบริษัท ซูซูกิ มอเตอร์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อส่งเสริมความแข็งแกร่งและเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยธนาคารจะมีพนักงานอำนวยความสะดวกประจำโชว์รูมซูซูกิทั้ง 99 สาขาทั่วประเทศที่พร้อมให้คำปรึกษาเงื่อนไขทางการเงินที่หลากหลาย การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างรวดเร็วด้วยระบบวิเคราะห์สินเชื่อออนไลน์ซึ่งสามารถแจ้งผลเบื้องต้นได้ภายใน 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 ผู้นำฝากสามารถ



กรอกใบนำฝาก ณ ที่ทำการไปรษณีย์กว่า 1,400 แห่งทั่วประเทศ โดยไม่ต้องแสดงสมุดบัญชีเงินฝาก

- การปรับปรุงบริการใหม่สำหรับลูกค้าเงินฝากผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ (KK Contact Center)

ธนาคารได้ปรับปรุงระบบโทรศัพท์อัตโนมัติเพื่อเพิ่มบริการใหม่สำหรับลูกค้าเงินฝาก ประกอบด้วย 1) ถายอดเงินฝาก 2) ขอรายการเคลื่อนไหวทางบัญชี 3) โอนเงินระหว่างบัญชีของตนเองภายในธนาคารผ่านระบบอัตโนมัติและเจ้าหน้าที่ 4) เปิดบัญชีเพิ่มเติม 5) อายัดเช็คบัญชีกระแสรายวัน และ 6) สั่งซื้อสมุดเช็ค

- การให้บริการหักบัญชีอัตโนมัติเพื่อชำระค่าวงวดสินเชื่อ

ธนาคารได้เริ่มให้บริการหักบัญชีอัตโนมัติ (KK Direct Debit) จากบัญชีที่ลูกค้าเปิดไว้กับธนาคารหรือธนาคารพาณิชย์อื่น เพื่อชำระค่าวงวดสินเชื่อต่างๆ กับธนาคารอันได้แก่ สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิตเงินสด สินเชื่อบ้าน สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วน สินเชื่อรถกู้เงินด่วน สินเชื่อ SMEs และสินเชื่อธุรกิจ

- การให้บริการหักบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุนแบบอัตโนมัติ (KK Smart Investment Service)

ธนาคารเริ่มให้บริการหักบัญชีบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุนอัตโนมัติในกองทุนรวมตามรายชื่อที่ธนาคารกำหนด บริการนี้รองรับการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติได้ทุกประเภท ทั้งบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ลูกค้าสามารถกำหนดระยะเวลาและยอดเงินที่จะให้หักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติเพื่อไปลงทุนได้ โดยธนาคารมีระบบแจ้ง SMS อัตโนมัติไปยังลูกค้า เมื่อคำสั่งซื้อหรือขายหรือสับเปลี่ยนเสร็จสมบูรณ์

การให้บริการหักบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุนอัตโนมัติในปัจจุบันมี 2 รูปแบบ ได้แก่ 1) รูปแบบบริการหักบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุนอัตโนมัติ (Auto Sweep) ที่ลูกค้าสามารถกำหนดการซื้อและการขายได้ด้วยตนเองตามวงเงินในบัญชี โดยการตั้งค่าสูงสุด (MAX) เพื่อการซื้อหน่วยลงทุน และตั้งค่าต่ำสุด (MIN) เพื่อขายหน่วยลงทุน เป็นการวางแผนเพิ่มผลตอบแทนให้กับบัญชีเงินฝาก พร้อมเสริมสภาพคล่องให้เพียงพอต่อความต้องการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และ 2) รูปแบบบริการลงทุนที่ลูกค้าสามารถวางแผนการลงทุนซื้อหน่วยลงทุนได้ด้วยจำนวนเงินที่เท่ากันทุกงวด (Saving Plan) โดยลูกค้าจะเป็นผู้กำหนดช่วงระยะเวลาในการลงทุนในแต่ละงวด เช่น หักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติเป็นรายสัปดาห์ รายเดือน หรือรายไตรมาส ซึ่งเป็น

การสร้างวินัยในการลงทุนอย่างสม่ำเสมอเพื่อปูทางสู่อนาคตที่มั่นคงอย่างยั่งยืน

ความคืบหน้าของความร่วมมือในธุรกิจประกันชีวิต

หลังจากได้ลงนามในสัญญาความร่วมมือสำหรับธุรกิจประกันชีวิตแบบ Exclusive Partner กับเจเนอราลี่ ธนาคารได้ร่วมมือกับเจเนอราลี่อย่างใกล้ชิดเพื่อนำเสนอและทดแทนผลิตภัณฑ์เดิมด้วยผลิตภัณฑ์ที่ดีกว่า รวมไปถึงขยายรูปแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่มีความแปลกใหม่ และสามารถตอบโจทย์ความต้องการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น เช่น กลุ่มผลิตภัณฑ์ KKGEN Infinite Wealth และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อส่วนบุคคลใหม่ ธนาคารและเจเนอราลี่จะทำงานร่วมกันอย่างต่อเนื่องเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุดและพัฒนาความสามารถในการเสนอวิธีการวางแผนทางการเงินสำหรับลูกค้าที่ครอบคลุมและตรงกับความต้องการของลูกค้าธนาคารทุกกลุ่ม

การรวมศูนย์การอนุมัติสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์และอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (Centralization)

ธนาคารได้มีการรวมศูนย์การอนุมัติสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์และอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ การเปิดบัญชี การขอเปลี่ยนแปลงข้อมูลของบัญชี การชำระอากรแสตมป์ เช็คและบริการเช็คเรียกเก็บ เป็นต้น ซึ่งเป็นผลดีทั้งต่อลูกค้าและธนาคาร ในแง่ของลูกค้า ลูกค้าจะได้รับการบริการที่สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้นเนื่องจากการรวมงานบางประเภทมาดำเนินการที่ส่วนกลางโดยเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ส่วนในแง่ของธนาคาร กระบวนการและคุณภาพการอนุมัติสินเชื่อมีความเป็นมาตรฐาน การควบคุมคุณภาพสินเชื่อสามารถทำได้ อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ต้นทุนในการดำเนินงานลดลง และเพิ่มโอกาสในการเพิ่มรายการขายหรือบริการอื่นให้มากขึ้น

การพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุนของ บลจ.ภัทร

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

กองทุนเปิดภัทร แอปโซลูทรีเทิร์น เป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นการสร้างผลตอบแทนที่เป็นบวกอย่างสม่ำเสมอ

ไม่ผันผวนไปตามดัชนีตลาดหลักทรัพย์ เนื่องจากมีความสัมพันธ์กับดัชนีต่ำ ใช้กลยุทธ์การลงทุนแบบ Market Neutral โดยจะทำการป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากการลงทุนในตราสารทุน (Long Position) ด้วยการลงทุนในสถานะขาย (Short Position) ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งรูปแบบกองทุนนี้สามารถพิจารณาเป็น 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) และมีผลการดำเนินงานที่ดีสม่ำเสมอยาวนานกว่า 40 ปี

การพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารยังคงมีความมุ่งมั่นที่จะยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการสำหรับบริษัทจดทะเบียนที่ได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติม ทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ หลักเกณฑ์การสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และ ASEAN CG Scorecard และเพื่อให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารสามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น คณะกรรมการธนาคารจึงได้มีการทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี รวมทั้งได้ปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการมาโดยตลอด โดยในระหว่างปี 2558 ธนาคารมีการดำเนินการเพิ่มเติมในเรื่องที่สำคัญซึ่งรวมถึง

- ทบทวนและปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยขยายความในเรื่องคุณสมบัติของกรรมการของธนาคารที่มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และกำหนดให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจ มากกว่า 2 แห่ง

- คณะกรรมการธนาคารทำการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายบุคคล และเปิดเผยกระบวนการและผลการประเมินในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี
- คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารทุกชุดจัดทำรายงานประจำปีและเปิดเผยในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี
- จัดทำ Board Skill Matrix และใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการใหม่
- เน้นย้ำความสำคัญของการดำเนินงานตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้มากยิ่งขึ้น โดยกำหนดให้พนักงาน และผู้บริหารทุกคนของธนาคารต้องผ่าน E-learning และทำแบบทดสอบเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน
- สื่อสารและขอความร่วมมือจากลูกค้า คู่ค้า และบุคคลภายนอกในการงดเว้นการให้ของขวัญ การสินทนากการ หรือสิ่งตอบแทนใดๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ในช่วงเทศกาลปีใหม่หรือในโอกาสอื่นใด เพื่อให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ เป็นไปตามเจตนารมณ์ในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาล และการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ
- ปรับปรุงนโยบายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีการเปลี่ยนแปลงและเพื่อให้เกิดความชัดเจนมากยิ่งขึ้น อาทิ นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ หลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ หลักเกณฑ์การรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและการรายงานการกระจายการถือหุ้น และหลักเกณฑ์เรื่องการเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร เป็นต้น



ป 2559

การขายหุ้นทั้งหมดใน บล.เคเคเทรต

ทุนภัทรซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารถือหุ้นจำนวน 49,999,998 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดใน บล.เคเคเทรต ได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นทั้งหมดใน บล.เคเคเทรต กับบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า เอเซีย ไฟแนนซ์เชียล เซอร์วิสเชส จำกัด เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2559

ต่อมาเมื่อคู่สัญญาได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขบังคับก่อนตามที่ระบุในสัญญาซื้อขายหุ้นครบถ้วนแล้ว ทุนภัทรจึงได้ขายหุ้นทั้งหมดที่ถือใน บล.เคเคเทรต ให้กับบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า เอเซีย ไฟแนนซ์เชียล เซอร์วิสเชส จำกัด เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2559

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ

- การนำเสนอขายผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยผ่านตัวแทนขาย

ธนาคารได้จัดตั้งสายช่องทางการตลาดและพัฒนาฐานลูกค้าขึ้นเพื่อยกระดับการขายสำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และขยายฐานลูกค้าสินเชื่อรายย่อยให้มากยิ่งขึ้น โดยอาศัยช่องทางการตลาดใหม่ผ่านตัวแทนขาย (Sales Agent) ในลักษณะที่เป็นการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยทางโทรศัพท์ (Telesales) มุ่งเน้นการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเฉพาะผลิตภัณฑ์สินเชื่อต่างๆ และสร้างทีมขายที่มีประสิทธิภาพในพื้นที่ที่มีศักยภาพทั่วทั้งประเทศ รวมทั้งพัฒนากลยุทธ์และวางแผนเชิงปฏิบัติการเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดและรายได้ให้กับธนาคาร

สายช่องทางการตลาดและพัฒนาฐานลูกค้าเริ่มดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559 เป็นต้นมา ปัจจุบันมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยที่เสนอขาย ได้แก่ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อ SME โดย ณ สิ้นปี 2559 สายช่องทางการตลาดและพัฒนาฐานลูกค้ามียอดสินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยคงค้างจำนวน 5,027.48 ล้านบาท

- การพัฒนาและยกระดับสาขาที่สำคัญเชิงกลยุทธ์ให้เป็น Financial Hub

ภายหลังจากที่ธนาคารได้ดำเนินการปิดสาขานาคารพาณิชย์ที่ตั้งอยู่ในพื้นที่ซึ่งขาดศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ และเปิดสาขาใหม่ในทำเลที่มีศักยภาพในปี 2558 ธนาคารได้มีการพัฒนาและยกระดับสาขาที่สำคัญเชิงกลยุทธ์หรือ Flagship Branch ที่มีปริมาณธุรกรรมทางด้าน

เงินฝากและการลงทุนสูง ให้เป็น Financial Hub ที่รวมผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนของกลุ่มธุรกิจไว้ด้วยกัน ทั้งบริการ Priority ของธนาคาร บริการ Wealth Management และ Phatra Edge ของ บล.ภัทร เพื่อสะท้อนรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ในการเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านตลาดทุนอย่างครบวงจร โดยในปี 2559 ธนาคารได้เปิด Financial Hub ที่เป็นสาขารูปแบบใหม่เพื่อให้บริการขึ้น 2 แห่งที่ศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 4 และทองหล่อ (J Avenue)

- การพัฒนานวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

ธนาคารได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์สินเชื่อ KK SME รถคุณสาม (KK SME Car3X) ซึ่งเป็นครั้งแรกของสถาบันการเงินไทยที่ใช้รถยนต์เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันสินเชื่อเพื่อประกอบธุรกิจ และเป็นสินเชื่อแนวคิดใหม่ที่ช่วยให้ผู้ประกอบการ SME มีทางเลือกเรื่องหลักประกัน โดยผู้ประกอบการ SME ซึ่งส่วนใหญ่มีรถยนต์สำหรับใช้ในกิจการ สามารถนำรถยนต์มาเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อขอสินเชื่อในวงเงินสูงสุด 3 เท่าของมูลค่ารถยนต์ที่ค้ำประกัน (สูงสุด 3 คันต่อราย) โดยมีวงเงินตั้งแต่ 400,000 - 5,000,000 บาท ระยะเวลาการผ่อนชำระ 24 - 72 เดือน อัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (Effective Rate) ในอัตราที่ต่ำกว่าสินเชื่อบุคคล

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อนี้ถือเป็นการสนับสนุนผู้ประกอบการ SME ในการเพิ่มทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาลที่ต้องการกระตุ้นธุรกิจ SME เนื่องจากเป็นรากฐานของประเทศที่จะสร้างความแข็งแกร่งในการขับเคลื่อนธุรกิจในระบบเศรษฐกิจ

สำหรับสินเชื่อประเภทเช่าซื้อรถยนต์ นอกจากธนาคารจะมีนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์มาโดยตลอดแล้ว ธนาคารยังเริ่มพัฒนาการขายและให้บริการ (Sale & Service Model) หลายรูปแบบในช่วงปี 2558 - 2559 โดยแต่ละรูปแบบมีมาตรฐานและจุดเด่นในการทำงานเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต่างกัน ไม่ว่าจะเป็นการทำงานแบบ Captive Finance และ Preferred Partner

- การเปิดตัวอย่างเป็นทางการของธุรกิจ Phatra Edge

ภายหลังจากที่ บล.ภัทร มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญมากกว่า 15 ปีในธุรกิจ Wealth Management หรือบริการดูแลเรื่องการลงทุนให้กับกลุ่มลูกค้าบุคคล รายใหญ่ (High Net Worth) ซึ่งมีเงินลงทุนมากกว่า 30 ล้านบาท บล.ภัทร ได้ขยายฐานลูกค้าสู่กลุ่ม Mass Affluent หรือผู้ที่เงินลงทุนตั้งแต่ 2 - 30 ล้านบาท

ด้วยบริการใหม่ ได้แก่ Phatra Edge หรือที่ปรึกษา
วางแผนการเงินส่วนบุคคล ซึ่งดำเนินธุรกิจภายใต้แนวคิด
Open Architecture เช่นเดียวกันกับธุรกิจ Wealth
Management โดยลูกค้าสามารถลงทุนในกองทุน
รวมของทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนได้โดยผ่าน
Phatra Edge

Phatra Edge เปิดตัวอย่างเป็นทางการในปี 2559
ภายใต้สโลแกน “Phatra Edge ตัวช่วยทุกเรื่องการลงทุน”
มีความมุ่งหมายที่จะช่วยให้ลูกค้าไปสู่เป้าหมายของชีวิต
ได้เร็วและง่ายขึ้นด้วยการช่วยจัดระบบการลงทุนแบบ
ส่วนตัว ช่วยวางแผนจัดพอร์ต และแนะนำผลิตภัณฑ์
ที่เหมาะสมกับแต่ละบุคคล และให้คำแนะนำในการ
วางแผนการเงิน (Financial Roadmap) ที่ครอบคลุม
ทั้งการวางแผนภาษี แผนเกษียณอายุ แผนการศึกษาบุตร
และแผนการลงทุนภายใต้การดูแลของที่ปรึกษาวางแผน
การลงทุน (Investment Advisor/ IA) ที่เชี่ยวชาญเรื่อง
การลงทุน โดยลูกค้าสามารถติดต่อขอคำแนะนำได้
ทั้งทางโทรศัพท์หรือนัดหมายเพื่อเข้ารับคำปรึกษา
ด้วยตนเองได้ที่ Financial Hub หรือสาขาของธนาคาร

Phatra Edge เป็นตัวช่วยด้านการลงทุนที่ให้ความ
สะดวกสบาย ครบถ้วน ทุกที่ทุกเวลา โดยลูกค้าสามารถ
ติดตามข้อมูลข่าวสารด้านการลงทุนและทำธุรกรรม
ทางการเงินได้อย่างสะดวกสบายผ่านระบบออนไลน์
และแอปพลิเคชันทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ อีกทั้งยังมีบริการ
One Report ที่สรุปภาพรวมของการลงทุน การเติบโต
ของทรัพย์สิน และอัตราผลตอบแทนย้อนหลังไว้ในที่เดียว
ที่ช่วยเพิ่มความสะดวกสบายในการติดตามและตรวจ
สอบผลการลงทุน

- ความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในการเสนอ
ขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต

เจนเนอราลี่ซึ่งเป็นพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร
ได้นำเสนอสิทธิพิเศษภายใต้ชื่อ Chronos สำหรับ
ลูกค้าของธนาคารที่ซื้อผลิตภัณฑ์ทางด้านประกันชีวิต
มูลค่าสูง (High Premium) ผ่านทุกช่องทางของธนาคาร
โดยสิทธิพิเศษที่ลูกค้าจะได้รับ อาทิ บริการความช่วยเหลือ
ด้านสุขภาพ การเดินทาง และบริการเลขาส่วนตัวที่จะ
ดูแลลูกค้าผู้ถือกรมธรรม์ของเจนเนอราลี่ทุกที่ทั่วโลก
ตลอด 24 ชั่วโมง

- การออกบัตรเดบิตร่วมกับยูเนียนเพย์ อินเตอร์
เนชั่นแนล

ธนาคารได้ร่วมมือกับยูเนียนเพย์ อินเตอร์เนชั่นแนล
(UnionPay International) ซึ่งเป็นเครือข่ายการชำระเงิน
ระหว่างประเทศ ออกบัตรเดบิต (KK Debit Card) เพื่อให้

ลูกค้าสามารถใช้ชำระค่าสินค้าและบริการ หรือเบิกถอน
เงินสดได้ทุกที่ทั่วโลก ผ่านเทคโนโลยี EMV Chip ที่ช่วย
ป้องกันการโจรกรรมข้อมูลบัตรเดบิตได้อย่างปลอดภัย
ตามมาตรฐานสากล

บัตร KK Debit Card มี 4 ประเภท ได้แก่ 1) บัตรเดบิต
KK Value Card ที่เหมาะสมกับผู้ที่ชอบเบิกถอนเงินสด
เป็นประจำ 2) บัตรเดบิต KK Maxi Card ที่เหมาะสม
กับผู้ที่ชอบเบิกถอนเงินสดและใช้จ่ายชำระค่าสินค้าและ
บริการผ่านบัตรในวงเงินสูง และมีความคุ้มครองการเสีย
ชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง
จากอุบัติเหตุ 3) บัตรเดบิต KK Trust Card ที่มีความ
คุ้มครองเพิ่มเติมจากการเสียชีวิตจากอุบัติเหตุและการ
รักษาพยาบาลจากการเกิดอุบัติเหตุ และ 4) บัตรเดบิต
KK Protect Card ที่มีความคุ้มครองอุบัติเหตุที่ครอบคลุม
แบบครบวงจร ทั้งการเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ การรักษา
พยาบาล การชดเชยรายได้จากการเกิดอุบัติเหตุ รวมถึง
ความคุ้มครองจากการโจรกรรมทางตู้เอทีเอ็มและ
ความช่วยเหลือฉุกเฉินทางท้องถนน

- การเพิ่มช่องทางให้บริการฝาก/ ถอนเงินสด
และโอนเงินผ่านเครื่องมินิเอทีเอ็ม

ธนาคารเป็นแห่งแรกในประเทศไทยที่ให้บริการฝาก/
ถอนเงินสด และโอนเงินผ่านเครื่องมินิเอทีเอ็ม (Mini-ATM)
เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการทำธุรกรรม
ทางการเงินที่สาขาธนาคารมากยิ่งขึ้น โดยมีความสามารถ
เทียบเท่ากับเครื่อง ATM ด้วยต้นทุนที่ต่ำกว่ามาก ถือเป็น
นวัตกรรมทางการเงินของวงการการเงินการธนาคาร
ของประเทศ

- การให้บริการ KK e-Banking

ธนาคารได้พัฒนาบริการ KK e-Banking ขึ้นเป็น
ช่องทางในการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์ ลูกค้า
ของธนาคารสามารถบริหารจัดการด้านการเงินได้ด้วย
ตนเองบนพื้นฐานของระบบการรักษาความปลอดภัย
ที่ได้มาตรฐาน โดยให้บริการในรูปแบบของเว็บไซต์ของ
ธนาคารและแอปพลิเคชันของธนาคารและ Phatra Edge
รองรับการใช้งานทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยมี
บริการต่างๆ อาทิ บริการเรียกดูข้อมูลบัญชีเงินฝากและ
บัญชีกองทุน บริการโอนเงินระหว่างบัญชีตนเอง โอนเงิน
ให้บุคคลอื่น และโอนเงินต่างธนาคาร และบริการชำระค่า
สินค้าและบริการ เป็นต้น โดยสามารถใช้บริการได้ทุกวัน
ตลอด 24 ชั่วโมง

- การให้บริการ KK Biz e-Banking

ธนาคารได้พัฒนาบริการ KK Biz e-Banking ขึ้นเป็น
ช่องทางในการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์ให้กับ



ลูกค้าธุรกิจของธนาคารให้สามารถบริหารจัดการด้านการเงินได้ด้วยตนเองบนพื้นฐานของระบบการรักษาความปลอดภัยที่ได้มาตรฐาน โดยให้บริการในรูปแบบของเว็บไซต์ของธนาคาร รองรับการใช้งานทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยมีบริการต่างๆ อาทิ บริการเรียกดูข้อมูลบัญชีเงินฝากและข้อมูลบัญชีสินเชื่อ บริการเรียกเก็บเงิน บริการชำระหนี้ และบริการสำหรับลูกค้าธุรกิจรายวัน เป็นต้น โดยสามารถใช้บริการได้ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง

- การพัฒนาบัญชีรูปแบบดิจิทัลหรือ KK e-Account ธนาคารได้พัฒนาบัญชีรูปแบบดิจิทัลหรือ KK e-Account ขึ้นเพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วให้แก่ลูกค้าในการฝาก ถอน หรือโอนเงินได้โดยไม่ต้องมีสมุดบัญชี เพียงแค่แสดงบัตรประชาชนเท่านั้น

ลูกค้าที่ใช้บริการ KK e-Account สามารถเปิดบัญชีออมทรัพย์ได้ทุกประเภท และทำธุรกรรมทางการเงินได้ด้วยตนเองผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น KK e-Banking หรือบริการผ่าน KK Contact Center

KK e-Account มีความปลอดภัยด้วยขั้นตอนตรวจสอบข้อมูลและลายเซ็นของเจ้าของบัญชีก่อนเริ่มทำธุรกรรมการเงิน และมีบริการ E-mail Statement แจ้งรายการเดินบัญชีผ่านอีเมลที่ลูกค้าให้กับธนาคาร ทุกเดือนโดยไม่มีค่าใช้จ่าย

- การรับโอนเงินต่างประเทศ

ธนาคารได้ร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในการรับโอนเงินต่างประเทศ (Remittance Service) เพิ่มเติมโดยนอกเหนือจากเดิมที่ผู้รับโอนจะได้รับเงินโอนผ่านบัญชีของธนาคารแล้ว ผู้รับโอนยังสามารถเลือกที่จะมารับเงินโอนเป็นเงินสดที่สาขาของธนาคารทั่วประเทศได้อีกด้วย

- การขยายช่องทางการรับชำระหนี้ผ่านตัวแทนรับชำระหนี้

ธนาคารได้ร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในการขยายช่องทางการรับชำระหนี้ผ่านตัวแทนรับชำระหนี้ ซึ่งได้แก่ บิ๊กซี CenPay และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการชำระค่าสินค้าและบริการต่างๆ ให้แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น

- การพัฒนา KK Contact Center อย่างต่อเนื่องสำหรับลูกค้าบัญชีเงินฝากและลูกค้าสินเชื่อ

ธนาคารได้พัฒนาระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติ หรือ KK Contact Center อย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าบัญชีเงินฝากและลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร โดยลูกค้าเงินฝากสามารถสอบถามวงเงินบัตรเครดิตเอทีเอ็ม และเปลี่ยนวงเงินบัตรเครดิตเอทีเอ็ม ในขณะที่ลูกค้าสินเชื่อสามารถสอบถามผลการสมัครสินเชื่อ ขอสินเชื่อใบเสร็จ

รับเงินและใบกำกับภาษีสำหรับการชำระหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในวงล่าสุด สอบถามข้อมูลสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และเปิดบัตรเครดิตเงินสดได้ผ่านระบบตอบรับอัตโนมัติของธนาคาร

- การสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์

ธนาคารคำนึงถึงพฤติกรรมในการรับสื่อของลูกค้าในปัจจุบัน รวมถึงความสะดวกและรวดเร็วที่ลูกค้าจะได้รับข้อมูลข่าวสารจากธนาคารเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ธนาคารจึงได้เปิดช่องทางการสื่อสารออนไลน์เพิ่มเติมในหลากหลายช่องทาง ได้แก่ KK Twitter (@kiatnakinlive), KK LINE (@kiatnakinlive) และ KK YouTube (www.youtube.com/kiatnakinlive) ซึ่งช่องทางดังกล่าวสามารถเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายที่หลากหลาย โดยลูกค้าสามารถรับข้อมูลข่าวสารอัปเดตจากธนาคาร ทั้งในรูปแบบข้อความ บทความ ภาพ เสียง วิดีโอ ฯลฯ รวมถึงสอบถามข้อมูล แสดงความเห็น และเสนอแนะต่อธนาคารได้ตลอด 24 ชั่วโมง

- รายการ KKP Focus

กลุ่มธุรกิจ ได้จัดให้มีรายการ KKP Focus ซึ่งเป็นรายการที่ให้ความรู้ด้านเศรษฐกิจ การเงิน การธนาคาร การลงทุน รวมไปถึงผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ของธนาคาร โดยออกอากาศทุกวันจันทร์ทางช่อง Money Channel เวลา 11:00 - 11:30 น. ทั้งนี้ รายการที่ออกอากาศแล้วสามารถดูย้อนหลังได้ที่ KK YouTube (www.youtube.com/kiatnakinlive)

การสานต่อประโยชน์ร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารและทุนทรัพย์ยังคงให้ความสำคัญกับการดำเนินการร่วมกันเพื่อพัฒนาศักยภาพและเพิ่มโอกาสทางธุรกิจที่สามารถต่อยอดและลดข้อจำกัดต่างๆ ในการประกอบธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดการสานต่อประโยชน์ร่วมกันและสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งนอกจากความร่วมมือกันในด้านธุรกิจลูกค้าบุคคลและธุรกิจการลงทุนที่มีความคืบหน้าตามลำดับแล้ว ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้มีการดำเนินการร่วมกันในการพัฒนาศักยภาพและเพิ่มโอกาสทางธุรกิจเพิ่มเติมในด้าน Wholesale & Investment Banking โดยเป็นการดำเนินการร่วมกันระหว่างสายตลาดการเงินและสายสินเชื่อของบริษัทของธนาคารและสายงานวาณิชธนกิจและตลาดทุนของ บล.ภัทร ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ แก่ลูกค้าของกลุ่มธุรกิจ

การพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารยังคงมีความมุ่งมั่นที่จะยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการธนาคารจึงได้มีการทบทวนและปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี รวมทั้งได้ปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการมาโดยตลอด โดยในระหว่างปี 2559 ธนาคารมีการดำเนินการเพิ่มเติมในเรื่องที่สำคัญดังนี้

- ทบทวนและปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยปรับปรุงและขยายความเพิ่มเติมในเรื่องมติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บทบาทการปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม รายการที่เกี่ยวข้องกัน การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา การต่อต้านการคอร์รัปชัน การเปิดเผยข้อมูล การสรรหากรรมการ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ การประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร การสืบทอดตำแหน่งงาน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงสุด เป็นต้น
- คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวนลดลงจาก 15 คนในปีก่อนๆ เป็น 12 คน ในปี 2559 และมีสัดส่วนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 33 เป็นร้อยละ 42 และสัดส่วนของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 53 เป็นร้อยละ 75
- กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารเพิ่มเติมในเรื่องการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ การกำกับการดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และการกำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร กลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร และนโยบายทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร

- กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบเพิ่มเติมในเรื่องการพิจารณานโยบายของธนาคารเกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และในเรื่องการสอบทานมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยงโดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงด้านต่างๆ และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
- กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมในการกำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- จัดตั้งคณะกรรมการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริหารของธนาคารในการพิจารณาการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่น มีประสิทธิภาพ และอยู่ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่เหมาะสม
- ปรับปรุงนโยบายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีการเปลี่ยนแปลงและเพื่อให้เกิดความชัดเจนมากยิ่งขึ้น อาทิ นโยบายและแผนที่เกี่ยวกับการบริหารทุน นโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย นโยบายการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อคู่ค้า นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program และนโยบายการดูแลลูกค้าสำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ เป็นต้น



ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจฯ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินงานโดยธนาคาร และธุรกิจตลาดทุน ดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ ทุนภัทร บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร โดยในด้านการดำเนินงานจะมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดทั้งในส่วน of ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน

กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการตั้งเป้าหมายทางธุรกิจ 3 เรื่อง และมีการจัดกลุ่มการดำเนินงานตามเป้าหมายเพื่อดำเนินงานร่วมกันทั้งในส่วนธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน โดยคำนึงถึงความเชื่อมต่อและการสร้างประโยชน์ร่วมกัน โดยเป้าหมายทางธุรกิจดังกล่าว ได้แก่ 1) ธุรกิจด้านการให้สินเชื่อและธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง (Credit Business) 2) ธุรกิจ Private Banking และ 3) ธุรกิจ Investment Banking โดยในส่วน of ธุรกิจการให้สินเชื่อ (Credit Business) จะเน้นการให้บริการด้านสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ที่อาศัยกระบวนการทำงานที่รวดเร็ว มีประสิทธิภาพและมีมาตรฐาน อาศัยการพัฒนาช่องทางการขายเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้อย่างเหมาะสม รวมถึงมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี ในส่วนธุรกิจ Private Banking ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการสำหรับลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูง จะอาศัยความร่วมมือกันของทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในเรื่องของการใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าและช่องทางสาขา และธุรกิจตลาดทุนในเรื่องความเชี่ยวชาญด้านการให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้านการลงทุน (Wealth Management) และสำหรับเป้าหมายทางด้านธุรกิจ Investment Banking จะเป็นการดำเนินงานร่วมกันของหลายหน่วยงานภายใต้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเพื่อให้สามารถให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจฯ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจฯ ตามงบการเงินรวมสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 - 2559 มีดังนี้

	ปี 2557 ปรับปรุงใหม่		ปี 2558		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	15,929	114.5	14,776	98.1	14,869	92.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,016	50.4	5,328	35.4	4,436	27.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,913	64.1	9,449	62.8	10,433	64.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,863	27.8	3,934	26.1	4,174	25.8
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	1,698	12.2	1,770	11.8	1,945	12.0
ธุรกิจตลาดทุน	2,165	15.6	2,164	14.4	2,230	13.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	411	3.0	463	3.1	468	2.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,452	24.8	3,471	23.1	3,707	22.9
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ บริหารตราต่างประเทศ	574	4.1	877	5.8	577	3.6
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	261	1.9	336	2.2	203	1.3
รายได้จากเงินปันผล	278	2.0	321	2.1	442	2.7
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	433	3.1	603	4.0	793	4.9
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,912	100	15,057	100	16,156	100

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบธุรกิจให้บริการทางด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ดังนี้

• สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทุกประเภท ทั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์อเนกประสงค์ และรถยนต์เชิงพาณิชย์ให้แก่บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ต้องการซื้อรถยนต์มาใช้งานทั่วไป โดยลูกค้าสามารถเลือกผ่อนชำระเท่ากันทุกเดือน แบบปกติหรือแบบพิเศษ ตัวอย่างเช่น ผ่อนชำระด้วยค่างวดที่ไม่เท่ากันทุกเดือนตามความเหมาะสมกับอาชีพ และรายได้ของลูกค้า (ผลิตภัณฑ์ Flexi-payment) หรือ ค่างวดต่ำในช่วงแรกของสัญญา (ผลิตภัณฑ์สินเชื่อแบบ บอลลูน) เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการด้านอื่นๆ เกี่ยวกับรถยนต์ เช่น บริการด้านการขอใบอนุญาตเกี่ยวกับรถยนต์ บริการด้านการทำประกันภัย และภาษีรถยนต์ เป็นต้น โดยให้บริการครอบคลุมพื้นที่ทั้งใน กรุงเทพฯ และต่างจังหวัด

การสร้างพันธมิตรที่ดีกับผู้ขายรถเป็นสิ่งสำคัญต่อธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารจึงได้พัฒนาวิธีการให้บริการกับคู่ค้าที่มีความหลากหลายตามความเหมาะสมของคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาช่องทางการขอสินเชื่อแบบซื้อขายรถระหว่างผู้ซื้อและผู้ขายโดยตรง (C2C) ซึ่งทั้งผู้ซื้อและผู้ขายสามารถติดต่อธนาคารได้หลายช่องทาง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ คงค้างคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 64 ของสินเชื่อรวมของธนาคาร โดยมีสัดส่วนสินเชื่อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วรวมรถกู้เงินด่วนแบบโอนเล่มเฉลี่ยร้อยละ 48 ต่อร้อยละ 52 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่จะพัฒนารูปแบบสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยคำนึงถึงสภาพตลาดและภาวะการแข่งขันควบคู่กันไป เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนการดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ โดยให้ความสำคัญกับการบริการที่รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ เน้นการควบคุมคุณภาพของสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่ดี

• สินเชื่อรถกู้เงินด่วน

สินเชื่อกู้เงินด่วนหรือสินเชื่อรถเพื่อเงินสดสำหรับคนมีรถยนต์ที่ต้องการใช้เงินยามฉุกเฉินหรือเป็นเงินทุนหมุนเวียน เหมาะกับลูกค้าที่มีรถยนต์เป็นของตนเอง

และหมดภาระการผ่อนชำระแล้ว โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ 1) สินเชื่อแบบโอนเล่มทะเบียน (ผลิตภัณฑ์ CarQuickCash) คิดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate) และแบบ Flexi-Payment และ 2) สินเชื่อแบบไม่โอนเล่มทะเบียน (ผลิตภัณฑ์ Car QuickCash แป๊ะโป่ง) คิดอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (Effective Rate) ซึ่งเป็นบริการที่มีความยืดหยุ่น โดยลูกค้าสามารถชำระเงินต้นคืนมากกว่ายอดผ่อนชำระรายเดือนเพื่อลดภาระดอกเบี้ย ทั้งยังมีความรวดเร็วและเสียค่าธรรมเนียมถูกกว่าโดยไม่ต้องชำระค่าธรรมเนียมการโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์ โดยในปี 2559 สินเชื่อประเภทนี้ได้เติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นผลมาจากการประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่างๆ และจากการขยายฐานลูกค้าเดิม

• สินเชื่อบุคคล

สินเชื่อบุคคลเป็นสินเชื่ออเนกประสงค์เพื่อช่วยเหลือสภาพคล่องให้แก่ลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ที่มีประวัติการผ่อนชำระที่ดี โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ 1) สินเชื่อ Term Loan คือ สินเชื่ออเนกประสงค์ที่ไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกันทำสัญญา มีกำหนดการผ่อนชำระคืนให้แก่ธนาคารเป็นจำนวนเงินแต่ละงวดตามระยะเวลาที่กำหนด และ 2) สินเชื่อ Revolving Loan (ผลิตภัณฑ์ Happy Cash) ผู้ขอกู้จะได้รับวงเงินสินเชื่อพร้อมบัตรกดเงินสด KK Cash Card เพื่อเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM Pool โดยมีเงื่อนไขชำระคืนขั้นต่ำแต่ละงวดตามที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ในปี 2559 ธนาคารได้มีการขยายการให้บริการสินเชื่อบุคคลไปยังกลุ่มลูกค้าใหม่ของบริษัทมากขึ้นผ่านสายช่องทางการตลาดและพัฒนาฐานลูกค้า โดยธนาคารได้จัดตั้งสายงานขึ้นขึ้นในปลายปี 2558 ซึ่งใช้เป็นอีกหนึ่งช่องทางหลักในการให้บริการสินเชื่อบุคคล นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการพิจารณาปรับปรุงกระบวนการอนุมัติสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยให้เหมาะสมกับสภาวะตลาดและกลุ่มเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถแข่งขันในตลาดได้และเพื่อรองรับการขยายช่องทางการขายไปยังช่องทางการขายใหม่ๆ ในอนาคต

• สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างสำหรับบ้านโครงการและบ้านมือสอง รวมถึง Refinance ภาระหนี้สินเชื่อบ้าน



จากสถาบันการเงินอื่น ในส่วนของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยได้มีการร่วมมือกับสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ของธนาคารในการมอบสิทธิประโยชน์ให้แก่ลูกค้ารายย่อยของกลุ่มโครงการที่ธนาคารมีการสนับสนุนสินเชื่อธนาคารได้มีการพัฒนาในเรื่องกระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้มีความรวดเร็วมากยิ่งขึ้น รวมถึงมีลักษณะดอกเบี้ยที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการลูกค้าในกลุ่มเป้าหมายที่ต่างกันและลักษณะโครงการที่ต่างกัน ในปี 2559 ธนาคารได้มีการขยายการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมากขึ้นผ่านสายช่องทางตลาดและพัฒนาฐานลูกค้า ซึ่งธนาคารใช้เป็นอีกหนึ่งช่องทางหลักในการให้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

- **สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วน**

สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วนเป็นสินเชื่ออเนกประสงค์ที่มีวัตถุประสงค์ใดๆ ที่ไม่นำไปใช้ในเชิงธุรกิจ โดยใช้หลักประกันเป็นที่อยู่อาศัยปลอดภาระและเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง รวมถึง Refinance ภาระหนี้สินเชื่ออเนกประสงค์จากสถาบันการเงินอื่น โดยการนำเสนอสินเชื่ออเนกประสงค์เป็นแบบอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญา

- **สินเชื่อ Micro and Program SME**

สินเชื่อ Micro and Program SME เป็นสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าบุคคลหรือนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดเล็กทั้งภาคการบริการ การค้าส่ง และการค้าปลีก และมีวงเงินหลากหลายรูปแบบ อาทิ วงเงินเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ วงเงินเบิกเกินบัญชี และวงเงินเพื่อขยายกิจการ เป็นต้น ในปี 2559 ธนาคารได้พัฒนา Program SME ขึ้น โดยใช้ชื่อว่า KK SME ฤดูคุณ 3 ซึ่งเป็นเงินกู้ลักษณะผ่อนชำระโดยใช้รถยนต์เป็นหลักประกัน และให้วงเงินสูงสุดถึง 3 เท่าของมูลค่าหลักประกัน สูงสุดไม่เกิน 5 ล้านบาท ซึ่งมีเกณฑ์การอนุมัติที่ยืดหยุ่นและรวดเร็วกว่าสินเชื่อ Micro SME เดิม

- **สินเชื่อ Lombard**

สินเชื่อ Lombard เป็นสินเชื่ออเนกประสงค์เพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของ บล.ภัทร ที่มีความต้องการ ไม่ว่าจะเป็นในด้านการลงทุน การอุปโภค หรือการใช้จ่ายต่างๆ โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน อาทิ เงินสด หนี้สามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 หน่วยลงทุนของกองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นต้น 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 2559 ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์พิเศษหลากหลายผลิตภัณฑ์ เช่น บัญชีออมทรัพย์ เคเค สมาร์ท โบนัส (KK Smart Bonus) บัญชีออมทรัพย์ เคเค สมาร์ท เกน (KK Smart Gain) บัญชีออมทรัพย์ เคเค สมาร์ท มิลเลียน (KK Smart Million) และบัญชีออมทรัพย์ เคเค สมาร์ท ทริเบิล (KK Smart Triple) โดยแต่ละประเภทมีลักษณะอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขที่ต่างกัน สำหรับบัญชีเงินฝากประจำ ธนาคารมีผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากประจำ เคเค ฟรี 55 อัป (KK Free 55 Up) ซึ่งผู้ฝากเงินจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กรมสรรพากรกำหนด และมีเงินฝากประจำในเทอมต่างๆ ซึ่งบางช่วงจะมีอัตราดอกเบี้ยพิเศษเป็นโปรโมชัน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการให้บริการในหลายรูปแบบ เช่น การหักบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุนแบบอัตโนมัติ (KK Smart Investment Service) เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าในการวางแผนลงทุนและบริการเปิดบัญชี KK e-Account ซึ่งผู้ฝากเงินเพียงแสดงบัตรประชาชน ฝาก ถอน และโอนได้โดยไม่ต้องมีสมุดบัญชี นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างๆ รวมทั้งได้ร่วมมือกับ บล.ภัทร ซึ่งมีทีมงานที่เชี่ยวชาญในการให้บริการและคำปรึกษาด้านการลงทุน ซึ่งทำให้ลูกค้าบุคคลของกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับบริการที่หลากหลายและครอบคลุมความต้องการมากยิ่งขึ้น

- **บริการประกันภัยและบริการประกันชีวิต (Bancassurance)**

ผลิตภัณฑ์ประกันภัยเป็นผลิตภัณฑ์หนึ่งที่ธนาคารมีความมุ่งหวังว่าจะเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ธนาคารมีบริการให้คำปรึกษาและแนะนำลูกค้าในการวางแผนทางการเงินในฐานะที่ธนาคารเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต โดยร่วมมือกับบริษัทประกันภัยชั้นนำที่มีฐานะทางการเงินแข็งแกร่ง สามารถให้บริการลูกค้าได้ครอบคลุมทั่วประเทศ ธนาคารมีความตั้งใจที่จะให้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยของธนาคารครอบคลุมผลิตภัณฑ์ประกันภัยแบบต่างๆ และตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม ประกอบด้วย

- 1) การประกันวินาศภัยที่ให้ความคุ้มครองอาคารสถานที่ ทรัพย์สินที่เอาประกันภัย รับผิดชอบต่อชีวิตร่างกายและทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย และผู้ที่เกี่ยวข้องตามเงื่อนไขที่ระบุในกรมธรรม์ประกันภัย ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน และประกันภัยทางทะเลและขนส่ง เป็นต้น
- 2) การประกันชีวิตในรูปแบบการให้คำแนะนำวางแผนทางการเงินแก่ลูกค้า ได้แก่ ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ประกันชีวิตแบบบำนาญ รวมถึงประกันชีวิตคุ้มครองวงเงินสินเชื่อแต่ละธุรกิจ เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อธุรกิจฟลอร์แพลน เป็นต้น เพื่อเป็นหลักประกันให้กับผู้กู้หากเกิดเหตุไม่คาดคิดขึ้น บริษัทประกันชีวิตจะชำระหนี้แทนผู้กู้หรือทายาท

ในปี 2559 ธนาคารร่วมกับเจเนอราลีซึ่งเป็นพันธมิตรทางธุรกิจในการพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต โดยมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบต่างๆ เช่น เคเคเจเน เวลท์ 12/5 (KKGEN Wealth 12/5) และ เคเคเจเน อินเวสต์ ลิงค์ (KKGEN Invest Link) เป็นประกันแบบ Unit Linked ซึ่งแต่ละผลิตภัณฑ์มีลักษณะความคุ้มครองและผลตอบแทนต่างกัน และเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มเป้าหมาย

• ธนบดีธนกิจ

ธนาคารให้บริการด้านการบริหารจัดการทางการเงิน การให้คำปรึกษาด้านการลงทุน รวมถึงการเป็นตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าบุคคลรายใหญ่หรือลูกค้าบุคคลที่มีสินทรัพย์สูง (High Net Worth Individual) ที่มียอดเงินฝากและการลงทุนรวมกัน (Average Asset)

ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป ด้วยการดูแลอย่างใกล้ชิด โดยผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ (Relationship Manager) ร่วมกับทีมผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินจาก บล.ภัทร โดยการวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้า และรวบรวมผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากและการลงทุนที่หลากหลาย ประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร ผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุน ซึ่งประกอบด้วยกองทุนรวมทุกประเภท อันได้แก่ กองทุนรวมตราสารหนี้ ตราสารทุน การจัดสรรเงินลงทุน (Asset Allocation) รวมทั้งการลงทุนตรงในตราสารหนี้ต่างๆ และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตทั้งแบบสะสมทรัพย์ บำนาญ และคุ้มครองชีวิต เพื่อนำเสนอให้ตรงตามความต้องการอย่างเฉพาะเจาะจง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการธนาคารออนไลน์ (E-Banking) บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน และบริการด้านการลงทุน โดยธนาคารเป็นตัวแทนจำหน่ายกองทุนรวมของบริษัทจัดการกองทุนต่างๆ และเป็นพันธมิตรกับบริษัทประกันเพื่อให้บริการผลิตภัณฑ์ประกันผ่านช่องทางของธนาคาร (Bancassurance)

บริการหลักของธุรกิจธนบดีธนกิจมีดังนี้

- PRIORITY Deposit - บริการเงินฝากรูปแบบพิเศษหลากหลายประเภทของธนาคาร คัดสรรให้ลูกค้าเลือกตามความต้องการ ตอบทุกโจทย์ทางการเงิน ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่คุ้มค่า
- PRIORITY Financial Consultant - บริการให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าที่มียอดเงินลงทุนตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป เพื่อให้ลูกค้ามีการลงทุนในสัดส่วนที่เหมาะสมเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ โดยเป็นการให้บริการร่วมกับทีมผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินของ บล. ภัทร
- PRIORITY Financial Planning - บริการเพื่อตอบสนองเป้าหมายทางการเงินทั้งก่อนและหลังเกษียณ รวมทั้งการวางแผนการศึกษาของบุตร โดยร่วมกับทีมผู้เชี่ยวชาญจาก บล.ภัทร ให้คำแนะนำในการวางแผนการเงินตามกลยุทธ์การจัดสรรการลงทุนควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยง
- PRIORITY Consolidated Statement - บริการสรุปข้อมูลทางการเงินและการลงทุนทุกประเภท พร้อมด้วย Portfolio Review โดยผู้เชี่ยวชาญจาก บล. ภัทร

นอกจากบริการทางการเงินแล้ว ธนาคารยังมีบริการพิเศษต่างๆ รวมถึงมีการจัดกิจกรรมสำหรับลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี โดยมีรูปแบบของกิจกรรมที่เน้นการเพิ่มพูนความรู้ด้านการเงินและการลงทุน และสร้าง



ความมั่งคั่งทางการเงินที่ยั่งยืนให้กับลูกค้า อาทิ KKP Focus Forum รายงานความเคลื่อนไหวของสถานการณ์การลงทุนทั่วโลก พร้อมให้คำแนะนำด้านการลงทุน และสัมมนา NeXtGen Program From Study to Success ซึ่งเป็นสัมมนาเพื่อวางรากฐานความพร้อมให้กับผู้สืบทอดกิจการเพื่อต่อยอดธุรกิจให้มั่นคงก้าวหน้า

• สินเชื่อบริษัท

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

สายสินเชื่อบริษัทรับผิดชอบงานบริการสินเชื่อในทุกอุตสาหกรรมภายใต้กรอบนโยบายสินเชื่อของธนาคาร ทั้งนี้ ไม่รวมกลุ่มธุรกิจซึ่งดูแลโดยสายสินเชื่อธุรกิจ

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

สายสินเชื่อบริษัทจะดำเนินธุรกิจในรูปแบบที่มีทีมงานขนาดเหมาะสม เน้นการประสานงานกับทีมงาน

ของ บล. ภัทร สายตลาดการเงิน และสายงานอื่นๆ เพื่อให้บริการทางการเงินที่หลากหลายแก่กลุ่มลูกค้ามุ่งสร้างความรู้ความเข้าใจเชิงกว้างและเชิงลึกในธุรกิจของลูกค้าเป้าหมาย รวมถึงตลาดการเงินและตลาดทุนเพื่อทำการศึกษาวิเคราะห์ คัดเลือกลูกค้าเป้าหมายและผลิตภัณฑ์การเงินที่เหมาะสม โดยมีเป้าหมายระยะกลางที่จะดำเนินการจนสามารถสร้างขนาดธุรกิจที่เหมาะสมกับธนาคาร เพื่อการเติบโตของสินทรัพย์และรายได้ ทั้งยังเป็นการกระจายโครงสร้างรายได้และความเสี่ยง โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการกระจุกตัวของสินเชื่อของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมียอดสินเชื่อบริษัทรวม 6,882 ล้านบาท

• สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจประกอบด้วยสินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ 5 ด้าน คือ 1) สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ 2) สินเชื่อธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม 3) สินเชื่อธุรกิจขนส่ง 4) สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม และ 5) สินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง โดยธนาคารมีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในสินเชื่อแต่ละประเภทคอยให้บริการลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมียอดสินเชื่อธุรกิจรวม 41,337 ล้านบาท โดยรายละเอียดของสินเชื่อธุรกิจประเภทต่างๆ มีดังนี้

1. สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ให้บริการสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค โดยเป็นสินเชื่อประเภท Project Finance ที่มีวัตถุประสงค์ในการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย ธนาคารมุ่งเน้นความสะดวกให้แก่ลูกค้าโดยมีขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็ว ให้อำนาจเงินตรงตามความต้องการของผู้ประกอบการ และกำหนดรูปแบบการผ่อนชำระที่สอดคล้องกับรายได้ของแต่ละโครงการอย่างเหมาะสม

ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ที่หลากหลายและครบถ้วนสำหรับการดำเนินธุรกิจและโครงการให้บรรลุเป้าหมายและประสบความสำเร็จ อาทิ เงินกู้ระยะยาว ทั้งสำหรับ Project Finance และเพื่อลงทุนในที่ดินเพื่อใช้ในการพัฒนาโครงการในอนาคต วงเงินหมุนเวียนสำหรับหมุนเวียนในกิจการเพื่อให้ธุรกิจมีสภาพคล่อง วงเงินอาร์ล และวงเงินค้ำประกันต่างๆ สำหรับอำนวยความสะดวกในการดำเนินธุรกิจและโครงการต่างๆ เป็นต้น

ธนาคารมีทีมงานที่มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ รวมทั้งมีทีมที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อให้คำปรึกษา เสนอทางเลือกในการพัฒนาโครงการที่มีผลตอบแทนสูงสุด รวมทั้งมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้าในรูปแบบของพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งทีมงานที่ปรึกษาประกอบด้วยทีมวิจัยข้อมูลอุตสาหกรรม ทีมที่ปรึกษาสถาปนิก ทีมที่ปรึกษาทางด้านวิศวกรรม และทีมที่ปรึกษาประเมินราคา นอกจากนี้ ธนาคารมีระบบช่วยการบริหารงานโครงการ เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในด้านการบริหารความคืบหน้าการก่อสร้างและบริหารการใช้วงเงิน เป็นบริการที่ครบวงจร เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการทำธุรกิจของลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งมีการพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหารงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้การอนุมัติและบริหารสินเชื่อเป็นไปได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

2. สินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรม

สินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรมเป็นบริการสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจอพาร์ทเมนต์ให้เช่าเซอร์วิสอพาร์ทเมนต์ อาคารที่อยู่อาศัยรวมเพื่อเช่า หอพัก อาคารสำนักงานเพื่อเช่า คลังสินค้า และโรงแรม ทั้งที่เป็นโครงการใหม่และปรับปรุงโครงการเดิม โดยธนาคารมีสถาปนิกและวิศวกรที่ดูแลให้คำปรึกษาเรื่องแบบก่อสร้างและการก่อสร้างเพื่อให้ได้มาตรฐาน ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการที่หลากหลาย ได้แก่ เงินกู้ระยะยาวทั้งสำหรับก่อสร้างโครงการใหม่ ชื้อโครงการ Refinance หรือปรับปรุงตกแต่งอาคารเดิม วงเงินหมุนเวียน วงเงินอาวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

3. สินเชื่อธุรกิจขนส่ง

สินเชื่อธุรกิจขนส่งเป็นบริการสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนส่ง เช่น กลุ่มบรรทุกปูนซีเมนต์ กลุ่มบรรทุกน้ำมัน กลุ่มขนส่งตู้คอนเทนเนอร์เพื่อการนำเข้าและส่งออก และกลุ่มขนส่งยานยนต์และอะไหล่ เป็นต้น ธนาคารมีบริการวงเงินสินเชื่อประเภทต่างๆ สำหรับธุรกิจขนส่ง อาทิ เงินกู้ระยะยาวเพื่อซื้อที่ดินก่อสร้างอาคาร หรือเพื่อใช้ในธุรกิจขนส่ง วงเงินหมุนเวียน วงเงินอาวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ วงเงินเช่าซื้อสำหรับรถบรรทุกสิบล้อ รถบรรทุกหกล้อ รถหัวลากหางพ่วง เป็นต้น

4. สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม

สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรมมุ่งเน้นการสนับสนุนสินเชื่อในธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ธุรกิจ

โรงพิมพ์ ธุรกิจบรรจุภัณฑ์ทั้งประเภทกระดาษและพลาสติก ผลิตภัณฑ์/ จำหน่ายยานพาหนะ อะไหล่ ชิ้นส่วนเครื่องใช้ไฟฟ้า อุปกรณ์สื่อสาร/ คอมพิวเตอร์ บริการเกี่ยวกับยานยนต์ อุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ ผลิตภัณฑ์/ จำหน่ายเครื่องมือเครื่องจักร รวมทั้งอุตสาหกรรมอาหารและอุตสาหกรรมทางการแพทย์ โดยธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการ อาทิ เงินกู้ระยะยาวสำหรับขยายโรงงาน เพื่อซื้อเครื่องจักรใช้ในธุรกิจ หรือเพื่อ Refinance วงเงินหมุนเวียน วงเงินเช่าซื้อและวงเงินค้ำประกัน วงเงินอาวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

5. สินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง

ธนาคารให้บริการสินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง โดยมีบริการสินเชื่อสนับสนุนให้แก่ลูกค้าผู้ประกอบการในกลุ่มธุรกิจผลิตและจำหน่ายวัสดุก่อสร้าง กลุ่มธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง และกลุ่มธุรกิจจำหน่ายและให้บริการเช่าเครื่องจักรหรืออุปกรณ์ที่ใช้ในการก่อสร้าง ธนาคารมีบริการสินเชื่อประเภทต่างๆ อาทิ เงินกู้ระยะยาวสำหรับขยายโรงงาน เพื่อซื้อเครื่องจักรใช้ในธุรกิจ หรือเพื่อ Refinance วงเงินหมุนเวียน วงเงินเช่าซื้อและวงเงินค้ำประกัน วงเงินอาวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่างๆ แล้ว ธนาคารได้มีการจัดกิจกรรมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ โดยกิจกรรมหลักที่จัดในปี 2559 มีดังนี้

- 1) งานสัมมนาประจำปี 2559 ซึ่งเป็นงานสัมมนาใหญ่ประจำปีที่จัดให้กับกลุ่มลูกค้าของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรม หรือกลุ่มลูกค้าผู้สนใจอื่นๆ โดยมีวัตถุประสงค์ของงานเพื่อเป็นการให้ข้อมูลภาพรวมเศรษฐกิจ ทิศทางของอุตสาหกรรม โอกาสและความเสี่ยงในการทำธุรกิจในปี 2559
- 2) งานสัมมนาระดับปฏิบัติการ (Workshop) เพื่อพัฒนาความรู้ในด้านต่างๆ ให้กับพนักงานทั้งในระดับผู้บริหารและระดับปฏิบัติการของลูกค้าของธนาคาร เช่น สัมมนาเพื่อให้ความรู้ในเรื่องมาตรฐานบัญชีชุดเดียว (One Account) สัมมนากลยุทธ์การใช้สื่อโซเชียลมีเดียมีประสิทธิภาพ (Facebook/ Google) เป็นต้น
- 3) งานสนับสนุนการขายโครงการของลูกค้า โดยการออกบูธรวมของกลุ่มลูกค้าธนาคาร ผ่านงานมหกรรมบ้านและคอนโด ครั้งที่ 34 และครั้งที่ 35 โดยมีลูกค้าของธนาคารเข้าร่วมออกบูธกว่า 30 โครงการ



• ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ได้ดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2542 โดยธนาคารและกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน โดยการประมูลซื้อสิทธิเรียกร้องของสถาบันการเงินมาจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) ต่อมาในช่วงระหว่างปี 2546 - 2549 ธนาคารได้ประมูลซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่อยู่ระหว่างกระบวนการทางกฎหมายจากกรมบังคับคดีเพิ่มเติม และในปี 2553 ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอลและกองทุนรวมเกมมาแคปปิตอลที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับกองทุนรวมอื่นๆ ที่ธนาคารถือหน่วยลงทุนอยู่ก่อนแล้ว ทำให้ธนาคารเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนรายใหญ่ในกองทุนรวมทั้งสิ้น 8 กอง โดยกองทุนรวมทุกกองได้เข้าสู่กระบวนการชำระบัญชีนับตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2558 และปัจจุบันได้ดำเนินการชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วจำนวน 2 กอง ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ดังกล่าวบริหารจัดการโดยสายบริหารหนี้ ซึ่งมีฝ่ายจัดการหนี้และฝ่ายวิเคราะห์และสนับสนุนการบริหารหนี้ทำหน้าที่ดูแลบัญชีลูกหนี้ ติดตามและเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอขายทำหน้าที่ในการขายทรัพย์สินรอขาย โดยลูกค้าหรือผู้สนใจสามารถค้นหาทรัพย์สินตามประเภททำเล พื้นที่ หรือช่วงราคาได้ตามต้องการในเว็บไซต์ www.kkasaset.com

• ธุรกิจตลาดการเงิน

ในปี 2559 ธุรกิจของสายตลาดการเงินในการให้บริการธุรกรรมทางการเงินกับผู้ลงทุน คู่ค้าสถาบันการเงิน คู่ค้าบรรษัท ทั้งในและต่างประเทศยังคงพัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยปริมาณธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาถึงร้อยละ 25 ธุรกิจการเป็นผู้ค้าหลักทรัพย์สินของการออกตั๋วแลกเงินระยะสั้นและการซื้อขายตราสารหนี้ภาคเอกชนยังคงได้รับความสนใจอย่างมากจากทั้งคู่ค้าสถาบันการเงินและกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ ทำให้ในปี 2559 ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นผู้ค้าหลักทรัพย์สินของการออกตั๋วแลกเงินระยะสั้นเป็นอันดับที่ 1 ของตลาด หรือร้อยละ 16.10 และธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดในการซื้อขายตราสารหนี้ภาคเอกชนในอันดับที่ 8 หรือร้อยละ 3.39 ของมูลค่ารวมการซื้อขายตราสารหนี้ภาคเอกชนในปี 2559

สายตลาดการเงินยังคงมีเป้าหมายในการยกระดับมาตรฐานการให้บริการด้านตลาดการเงินให้สูงขึ้น และมีแผนขยายขอบเขตการให้บริการด้านตลาดตราสารหนี้โดยการจัดตั้งฝ่ายตลาดตราสารหนี้ (DCM) เพื่อรองรับธุรกรรมการออกตราสารหนี้ในตลาดแรกโดยผลาน

ความร่วมมือภายในกลุ่มธุรกิจ ในการกำหนดกลยุทธ์และวางแผนการปฏิบัติงานเพื่อพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ รวมถึงการให้บริการให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างเป็นระบบ อีกทั้งยังมุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร ซึ่งเป็นกำลังขับเคลื่อนที่สำคัญในการพัฒนาและเติบโตของธุรกิจตลาดการเงินของธนาคารต่อไป

นอกเหนือจากการให้บริการทางด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ธนาคารยังให้ความสำคัญและมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพการดำเนินงานภายในในด้านต่างๆ ผ่านทางสายงานสนับสนุนซึ่งประกอบด้วยสายปฏิบัติการ สายบริหารทรัพยากรบุคคล สายเทคโนโลยีสารสนเทศ สายการเงินและงบประมาณ สายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์ สายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต สายบริหารความเสี่ยง สายกลยุทธ์ สำนักผู้บริหาร สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สำนักตรวจสอบภายใน สำนักสื่อสารองค์กรกลุ่มธุรกิจ และสำนักที่ปรึกษากฎหมายและงานคดี โดยมีพัฒนาการที่สำคัญดังนี้

ด้านบุคลากร

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างสูงกับการพัฒนาศักยภาพบุคลากรและศักยภาพผู้นำขององค์กร ด้วยเชื่อมั่นว่าบุคลากร ทีมงานและผู้นำที่มีประสิทธิภาพคือหัวใจสำคัญที่จะช่วยขับเคลื่อนให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืน อีกทั้งมุ่งเสริมสร้างสภาพแวดล้อมการทำงาน ส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่เน้นการมีส่วนร่วม การเคารพซึ่งกันและกัน การทำงานอย่างเป็นมืออาชีพ การร่วมยินดีและชื่นชมในความสำเร็จของบุคลากรภายในองค์กรที่เป็นแบบอย่างของความมุ่งมั่น ทุ่มเท พัฒนา สร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ ให้เกิดขึ้นภายในองค์กร โดยผ่านกระบวนการและระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในด้านต่างๆ อาทิ การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพ การบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม สอดคล้องตามผลการปฏิบัติงานและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับอุตสาหกรรมได้ การบริหารความก้าวหน้าในสายงานอาชีพ การฝึกอบรมและการพัฒนาผ่านการจัดการองค์ความรู้ที่หลากหลาย ส่งเสริมให้มีกิจกรรมเพื่อเชื่อมและสร้างความสัมพันธ์ระหว่างกัน ตลอดจนการเปิดโอกาส จัดหาเวทีให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในการพัฒนา สร้างสรรค์ นวัตกรรมใหม่ๆ ให้กับลูกค้าและองค์กร เป็นต้น

ด้านปฏิบัติการ

ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการเสริมสร้างความพึงพอใจ

ของลูกค้าและความสามารถในการแข่งขันอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการเสริมสร้างเสถียรภาพของระบบปฏิบัติการ เพื่อความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจภายใต้กลยุทธ์และผลสัมฤทธิ์ในการดำเนินงานที่สำคัญดังนี้

1. กลยุทธ์เพื่อการเติบโตด้วยการขับเคลื่อนการกิจ ด้านปฏิบัติการให้มีความพร้อมในการให้บริการ ธุรกิจใหม่ๆ รวมทั้งการขยายธุรกิจปัจจุบันของกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็นไปตามแผนธุรกิจ ข้อกำหนดต่างๆ และทันตามเวลาที่กำหนด
2. กลยุทธ์เพิ่มประสิทธิภาพด้านปฏิบัติการผ่านความสำเร็จในการพัฒนาที่สำคัญต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ได้แก่
 - การรวมศูนย์ปฏิบัติการธุรกิจในส่วนที่พึงรวม ศูนย์ปฏิบัติการ ทั้งเพื่อเพิ่มมาตรฐานคุณภาพ ระบบปฏิบัติการและลดภารกิจส่วนที่ไม่จำเป็น ของทีมงานขายและบริการ โดยได้มีการดำเนินการครบถ้วนตามโครงสร้างระบบปฏิบัติการ ใหม่ที่เหมาะสมกับลักษณะทางธุรกิจทั้งทาง ด้านวิเคราะห์ อนุมัติสินเชื่อ ด้านปฏิบัติการ สินเชื่อ ด้านปฏิบัติการเงินฝาก และอื่นๆ
 - การเพิ่มผลิตภาพ โดยมีการปรับปรุงระบบงาน ด้วยการออกแบบระบบงานใหม่ นำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการประมวลผลธุรกรรม ต่างๆ อย่างมีนัยสำคัญและต่อเนื่อง รวมทั้ง การบูรณาการระบบต่างๆ เข้าด้วยกันภายใต้ การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ส่งผลให้ การปฏิบัติงานต่างๆ เป็นไปอย่างรวดเร็วและ มีความถูกต้องสูง อันทำให้การบริการดีขึ้น และมีการเพิ่มขึ้นของผลิตภาพอย่างมีนัย สำคัญ
 - การบริหารต้นทุนการดำเนินงานที่เหมาะสม ปรับปรุงระบบปฏิบัติการ และบริหารการใช้ ทรัพยากรต่างๆ ให้เหมาะสมยิ่งขึ้นต่อการ ดำเนินธุรกิจ ส่งผลให้สามารถลดต้นทุน ด้านปฏิบัติการในหลายด้าน ซึ่งทำให้การ บริหารต้นทุนมีประสิทธิภาพที่สูงมากขึ้น อย่างเป็นรูปธรรม
3. กลยุทธ์ด้านองค์กรและบุคลากร ระบบปฏิบัติการ ที่ดีมีประสิทธิภาพจำเป็นอย่างยิ่งที่ต้องขับเคลื่อน ด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพและความสามารถในการสนองตอบต่อการกิจทางธุรกิจ ธนาคารจึงได้ เน้นการจัดการด้านบุคลากรในระบบปฏิบัติการ ดังนี้

- สื่อสารให้บุคลากรเข้าใจถึงเป้าหมาย แผนงาน และพันธกิจทางธุรกิจในช่วงเวลาต่างๆ เพื่อให้ มีความพร้อมต่อการให้บริการระบบปฏิบัติการ ตามความต้องการและแผนธุรกิจ
- ดำเนินการจัดองค์กรด้านปฏิบัติการให้มีความยืดหยุ่นและปรับเปลี่ยนให้เหมาะสม ต่อการตอบสนองความต้องการทางธุรกิจ รวมทั้งดูแลจัดการพฤติกรรมองค์กรให้เป็น องค์กรที่มีบรรยากาศแห่งความร่วมมือ มีความรับผิดชอบ มีเสถียรภาพ รวมทั้งเปิด โอกาสให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องและเป็น ที่ยอมรับ
- พัฒนาความรู้ความสามารถด้านปฏิบัติการ ธุรกิจ รวมทั้งความรู้ความสามารถต่างๆ ให้ เหมาะสมกับบทบาทของบุคลากรแต่ละคน เพื่อให้เป็นบุคลากรที่มีความสามารถที่ เหมาะสมอันนำไปสู่การเพิ่มประสิทธิภาพ ในการปฏิบัติงานและการบริหารงานปฏิบัติการ รวมทั้งส่งเสริมให้มีความก้าวหน้าสอดคล้อง กับศักยภาพ

การดำเนินธุรกิจในปัจจุบันและอนาคตดำเนินไปด้วย พลวัตของการเปลี่ยนแปลงในหลายมิติและในอัตรา เร่งที่สูงขึ้น จึงเป็นความท้าทายสำคัญต่อการดำเนิน การกิจด้านปฏิบัติการ การบริหารการเปลี่ยนแปลงที่มี ประสิทธิภาพและทันกาลจึงเป็นกลไกสำคัญอย่างหนึ่ง ของการดำเนินการกิจด้านปฏิบัติการ และใน 1-2 ปี ข้างหน้ากลุ่มธุรกิจฯ จะมีการนำนวัตกรรมระบบปฏิบัติ การทางธุรกิจใหม่ๆ มาใช้ในการดำเนินงานเพื่อเพิ่ม ความพึงพอใจของลูกค้าและความสามารถในการแข่งขัน ต่อไป

ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ตลอดปี 2559 สายเทคโนโลยีสารสนเทศได้มีการ พัฒนาระบบงานต่างๆ ร่วมกับสายธุรกิจต่างๆ โดยมี พัฒนาการที่สำคัญ ได้แก่ การเพิ่มช่องทางบริการให้แก่ ลูกค้าทั่วไปผ่านทางระบบ Internet Banking และระบบ Mobile Banking สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลธรรมดาเพื่อให้ บริการโอนเงินผ่านทางอินเทอร์เน็ตและโทรศัพท์ Smart Phone การพัฒนาระบบงานรองรับบัตร Debit Chip Card แทนบัตร ATM แบบแถบแม่เหล็กเพื่อเพิ่มระดับความ ปลอดภัยในการใช้บัตร ATM ให้แก่ลูกค้าของธนาคาร ตลอดจนการให้บริการด้านธนาคารแก่ลูกค้าธุรกิจ ตลาดทุนผ่านทางระบบ Phatra Internet Banking ซึ่งมี ส่วนสำคัญในการให้บริการอย่างต่อเนื่องแก่ลูกค้าของ



ธนาคารและลูกค้าของธุรกิจตลาดทุน

สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบงานทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อขยายฐานการให้บริการและความมั่นคงปลอดภัยในการให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคาร โดยในปี 2559 สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศได้จัดสร้างศูนย์ข้อมูล (Data Center) ในระดับมาตรฐานสูงกว่า Tier 3 โดยมีความสามารถที่จะรองรับการเจริญเติบโตของธุรกิจธนาคารในช่วงอนาคต 10 ปี เร่งพัฒนาระบบต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดเวลาในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคาร ในส่วนการจัดการภายในสายงานนั้น ได้มีการปรับปรุงกระบวนการบริหารและจัดการงานเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตาม Best Practice ทำให้มีประสิทธิภาพในการดำเนินการดีขึ้น นอกจากนี้ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศยังมีส่วนร่วมในพัฒนาการอื่นๆ เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารสามารถแสดงศักยภาพในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการสู่ตลาดได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันความต้องการของธุรกิจ

ด้านการบริหารความเสี่ยง

- ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2559 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 อันประกอบด้วยกระบวนการความเสี่ยง การวัดและประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการชุดย่อยร่วมมือกันทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงติดตามภาพรวมการบริหารความเสี่ยงเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีสายบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยทำหน้าที่กำกับและสนับสนุนการ

บริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งหน่วยงานดังกล่าวเป็นหน่วยงานอิสระจากสายธุรกิจที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ในปีที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจฯ มีการเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ อาทิ พัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ ที่ช่วยในการบริหารจัดการความเสี่ยง พัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงเดิมให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เพิ่มบุคลากรในฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน และเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III และส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Culture) ที่ดีให้เกิดขึ้นในองค์กร

- การพัฒนาด้านการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2559 กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ อาทิ

1. การพัฒนาและประยุกต์ใช้ด้านแบบจำลองความเสี่ยง อาทิ การพัฒนาแบบจำลอง Approval Scoring สำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว การประยุกต์ใช้แบบจำลอง Approval Scoring ในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ การจัดทำ NCB Grade เพื่อใช้ประกอบการอนุมัติสินเชื่อ การประยุกต์ใช้แบบจำลอง Behavioral Scoring สำหรับการติดตามพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อบุคคล การประยุกต์ใช้แบบจำลอง Behavioral Scoring สำหรับการ Cross-Selling ผลิตภัณฑ์อื่นๆ ของธนาคาร การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ขององค์กรด้วย Early Warning ต่างๆ ที่พัฒนาขึ้นภายใน การปรับปรุง Rule-based Fraud Detection สำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ การพัฒนาเครื่องมือเพื่อช่วยในการติดตามหนี้ Balance @ Risk และการจัดทำ Watch List สำหรับพอร์ตสินเชื่อธุรกิจ
2. เริ่มดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III ด้วยตัวชี้วัด Liquidity Coverage Ratio (LCR) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งบังคับใช้จริงมาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 โดยมีเกณฑ์ขั้นต่ำอยู่ที่ร้อยละ 60 ก่อนที่จะปรับขึ้นเป็นที่ร้อยละ 70 ในปี 2560
3. การขยายขีดความสามารถของสายบริหาร

ความเสี่ยงโดยการเพิ่มบุคลากรในสายบริหาร ความเสี่ยงให้เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนิน ธุรกิจที่เพิ่มขึ้น

นอกเหนือจากพัฒนาการด้านการบริหารความเสี่ยง ใหม่ๆ แล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังสานต่อการดำเนินการที่เป็น ประโยชน์ด้านการบริหารความเสี่ยงต่างๆ จากปีที่ผ่านมา เช่น

1. โครงการยกระดับการบริหารความเสี่ยง (Risk Roadmap) ซึ่งมีเป้าหมายเพื่อยกระดับการบริหาร ความเสี่ยงด้านเครดิตตามมาตรฐานการดำรง เงินกองทุนโดยวิธีแบบจำลองภายใน (Internal Rating Based Approach/ IRB) และเพื่อเป็น แนวทางในการบริหารความเสี่ยงระยะยาว ซึ่ง ประกอบด้วย 2 ส่วน ได้แก่ การพัฒนาโครงสร้าง พื้นฐานในการเก็บข้อมูล และการพัฒนาเครื่องมือ วิเคราะห์ความเสี่ยงและเงินกองทุน
2. การมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงกับสาย ธุรกิจต่างๆ ตั้งแต่ขั้นตอนการพัฒนา/ ปรับปรุง ผลิตภัณฑ์ บริการ หรือกระบวนการทำงาน
3. การฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหาร ความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัท ในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการ บริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดความ ตระหนักในการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness) เพื่อนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรม องค์การด้านการบริหารความเสี่ยงที่ดีให้เกิดขึ้น ในองค์กร
4. ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน กลุ่มธุรกิจฯ ได้พัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีการ ประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนซึ่ง สอดคล้องกับกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) ในหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel โดยกระบวนการดังกล่าวจะครอบคลุม ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจฯ และประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งหมด 3 มุมมอง คือ มีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับการ ขยายธุรกิจต่อไปในอนาคต มีเงินกองทุนเพียงพอ รองรับความเสี่ยงที่มีอยู่ในปัจจุบัน และมีเงิน กองทุนเพียงพอรองรับความเสียหายในภาวะ วิกฤต

สำหรับปี 2560 กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงให้ความสำคัญ กับการบริหารความเสี่ยงและมุ่งเน้นในการมีส่วนร่วม

ระหว่างสายบริหารความเสี่ยงและสายธุรกิจต่างๆ ในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนา กระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และ สร้างเครื่องมือและ/ หรือกระบวนการเพื่อให้สามารถ สะท้อนความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจฯ อาจเผชิญได้ในอนาคต ให้มีความถูกต้องแม่นยำมากยิ่งขึ้น

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงและแนวทางการ บริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความ รับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยง ที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและ นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมี สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และ สอบทานความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุม ความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ รวมถึง พัฒนาเครื่องมือต่างๆ ที่ช่วยในการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ แต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อ ใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจ โดยวัดจากความ เสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายที่อาจ เกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย

- โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ สายธุรกิจ และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในการบริหารความ เสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดระดับความเสี่ยงที่ ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนิน ธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง ที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจ ของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของ ธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการ ควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยง ทางด้านสินเชื่อ การตลาดและการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติการ ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้ คณะ กรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบาย ในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทสำคัญใน



การกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา ตลอดจนดูแลและติดตามปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยมีเป้าหมาย คือการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนดและดำเนินธุรกิจให้ได้อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่พิจารณากลับกรองความเพียงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทาง นโยบาย กลยุทธ์ กรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ให้คำแนะนำและสนับสนุนการพัฒนาและการนำเครื่องมือและระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไปใช้ดูแลและติดตามความคืบหน้าของการจัดการเหตุการณ์ ความเสี่ยง ความเสียหาย และข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และให้ความเห็นประกอบการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้ประกอบการพิจารณา

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่พิจารณากลับกรองความเพียงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทาง นโยบาย กลยุทธ์ กรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พิจารณากลับกรองและ/ หรือทบทวนหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมถึง Product Program ต่างๆ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ พิจารณากลับกรองหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้การพิจารณาการกันเงินสำรองในเงินให้กู้ยืม ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อเป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนด อนุมัติการจัดชั้นสินทรัพย์เกณฑ์คุณภาพในเงินให้กู้ยืม ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามที่หลักเกณฑ์กำหนด และติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงคุณภาพของการให้สินเชื่อและกระบวนการที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำกับดูแลและ/ หรือให้คำแนะนำในเรื่องของความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

• สายบริหารความเสี่ยง

สายบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญประสานงานให้มีการนำเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงไปประยุกต์ใช้ในสายธุรกิจและหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

• สำนักตรวจสอบภายใน

สำนักตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ทดสอบและประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งคุณภาพของการปฏิบัติงานภายในองค์กร เพื่อดำเนินการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงที่สำคัญ

• ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)

ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง ได้แก่ เจ้าของผลิตภัณฑ์/ฝ่ายงาน/ สาขา/ หน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจ มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของหน่วยงานของตนเอง กระบวนการทำงาน และระบบงานต่างๆ ที่ใช้ในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตนเองให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบ กระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง

ด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ในฐานะที่เป็นหน่วยงานควบคุมที่มีความเป็นอิสระ (Independent Control Function) ของธนาคาร สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานมีหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์ให้หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร ปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการและกฎเกณฑ์ธนาคารที่เกี่ยวข้อง โดยเน้นการทำงานร่วมกับสายธุรกิจและสายงานสนับสนุนอื่นๆ ภายในธนาคาร ในลักษณะของการเป็น Business Partner ในขณะที่หน้าที่หลักในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เป็นของทีมนักบริหารและพนักงาน ทุกคนต่างมีหน้าที่ในการปกป้องธนาคาร โดย 1) ทำความเข้าใจและยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของตน

รวมถึงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และ 2) ขอคำปรึกษาจากสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงาน ทางการที่เกี่ยวข้อง และรายงานการฝ่าฝืนหรือการกระทำ ผิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย หรือหลักจรรยา บรรณที่เกี่ยวข้องต่อสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานทันที การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เริ่ม ต้นที่คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง (Tone from the Top) ซึ่งเป็นผู้กำหนดวัฒนธรรมองค์กรที่เด่นชัด ในด้านจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติตาม กฎระเบียบ และการกำกับดูแล

ในปีนี้นธนาคารดำเนินการโครงการความร่วมมือ ระหว่าง 3 หน่วยงาน ได้แก่ ฝ่ายสอบทานการปฏิบัติตาม กฎหมายและระเบียบ สำนักตรวจสอบภายใน และฝ่าย สนับสนุนธุรกิจสาขา ซึ่งเป็นการวางแผนการตรวจสอบ ร่วมกัน เพื่อลดความซ้ำซ้อนในการปฏิบัติงานตรวจสอบ และร่วมกันในการกำหนดแนวทางแก้ไข เพื่อปรับปรุง ระบบการควบคุมภายในของธนาคาร รวมถึงเพื่อเพิ่ม ประสิทธิภาพในการกำกับดูแลกระบวนการปฏิบัติงาน สาขา

สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานมีหน้าที่ให้ความรู้ เป็นที่ปรึกษา ให้คำแนะนำ ช่วยเสนอแนะแนวทางใน การดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามข้อกำหนดของ กฎหมาย และทำหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงจากการไม่ ปฏิบัติตามกฎหมายโดยการสอบทานหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงทำหน้าที่เป็นหน่วยงานกลางของธนาคารในการ ประสานงานกับทางการในการเข้าตรวจสอบธนาคาร และติดตามหน่วยงานภายในธนาคารให้ดำเนินการ ปรับปรุงแก้ไขวิธีปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามข้อสังเกต ของทางการ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่ดูแลให้ธนาคารมีการ กำหนดนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็น แนวทางในการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย สอดคล้อง กับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

2. ธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจตลาดทุนดำเนินการโดยบริษัทย่อยของธนาคาร ได้แก่ ทุนภัทร บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร โดยแบ่งธุรกิจหลัก ออกเป็น 4 ประเภทดังนี้

2.1 ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

กลุ่มธุรกิจฯ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลัก ทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาด

หลักทรัพย์ฯ ตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ (“ตลาดเอ็ม เอ ไอ”) และตลาดอนุพันธ์ ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่ม ธุรกิจฯ ได้แก่ บล.ภัทร ซึ่งเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ฯ หมายเลข 6 ให้บริการแก่ลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศ และต่างประเทศ ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ และลูกค้าบุคคล Mass Affluent

ในปี 2559 บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในการ เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในอันดับที่ 4 หรือคิดเป็น ส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 4.81 ของมูลค่าการซื้อขาย หลักทรัพย์รวม (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ โดยมีรายได้ ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมทั้งสิ้น 1,188.82 ล้านบาท ทั้งนี้ สัดส่วนรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ จากลูกค้าประเภทสถาบันและลูกค้าบุคคลรายใหญ่ คิดเป็นประมาณร้อยละ 59.32 และร้อยละ 40.68 ตาม ลำดับ

รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้า ประเภทสถาบันของ บล.ภัทร ร้อยละ 56.37 มาจาก ลูกค้าสถาบันในประเทศ ซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วน บุคคล กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สำนักงาน ประกันสังคม บริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บล.ภัทร มีลูกค้าประเภทสถาบัน ในประเทศจำนวน 60 รายที่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ ผ่าน บล.ภัทร อย่างน้อย 1 ครั้งในรอบระยะเวลา 1 ปี

รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้า สถาบันต่างประเทศของ บล.ภัทร คิดเป็นร้อยละ 43.63 ซึ่งในส่วนนี้ร้อยละ 75.75 เป็นรายได้จากเมอริล ลินช์ ตามข้อตกลงความร่วมมือทางธุรกิจระหว่าง บล.ภัทร และเมอริล ลินช์

นอกจากนั้น บล.ภัทร ยังมีรายได้จากค่านายหน้า ซื้อขายตราสารอนุพันธ์จากลูกค้าสถาบันทั้งในและ ต่างประเทศเป็นจำนวน 92.65 ล้านบาท และรายได้ จากค่าธรรมเนียมจากการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์เป็น จำนวน 32.88 ล้านบาทในปี 2559

บล.ภัทร ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ผ่านเจ้าหน้าที่การตลาด (Financial Consultant) และผู้ช่วยเจ้าหน้าที่การตลาด ซึ่งเป็น ผู้ที่ได้รับการขึ้นทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ด. ให้สามารถ ทำหน้าที่เป็นผู้แนะนำการลงทุนทั้งในหลักทรัพย์ประเภท ตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ และหน่วยลงทุน นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังให้บริการวางแผนการเงิน และการลงทุนส่วนบุคคลสำหรับลูกค้า Mass Affluent



ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีเงินลงทุนประมาณ 2 - 30 ล้านบาท ผ่านระบบนักลงทุนออนไลน์และเจ้าหน้าที่ผู้ให้คำแนะนำด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลภายใต้แบรนด์ Phatra Edge

ณ สิ้นปี 2559 บล.ภัทร มีสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนของลูกค้าบุคคลทั้งหมดมูลค่ารวม 378,652 ล้านบาท โดยมีบัญชีลูกค้าบุคคลทั้งสิ้น 14,759 บัญชี

ตารางแสดงถึงรายละเอียดของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

	ลูกค้าสถาบัน ในประเทศ	ลูกค้าสถาบัน ต่างประเทศ	ลูกค้าบุคคล รายใหญ่
มูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. ภัทร (ล้านบาท)	247,257.48	598,330.32	257,145.67
ส่วนแบ่งการตลาด ¹⁾ (ร้อยละ)	9.55 ²⁾	9.13 ³⁾	1.86
รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	397.57	307.69	483.56
อัตราส่วนค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ร้อยละ)	33.44	25.88	40.68

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และข้อมูล บล.ภัทร

หมายเหตุ 1. ส่วนแบ่งการตลาดคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าแต่ละประเภทของ บล.ภัทร หาดด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ของลูกค้าประเภทนั้นๆ ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศ

2. ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าสถาบันในประเทศคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศของ บล.ภัทร หาดด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศ

3. ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าสถาบันต่างประเทศคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันต่างประเทศของ บล.ภัทร หาดด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศ

ในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บล.ภัทร มีสายงานวิจัยที่มุ่งเน้นการให้บริการให้คำแนะนำการลงทุนและแนวทางการซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้า โดยนำเสนอทั้งบทวิเคราะห์เศรษฐกิจมหภาคและบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งมีนักวิเคราะห์รวม 11 คน ครอบคลุมหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนจำนวน 92 บริษัท คิดเป็นร้อยละ 75.9 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

2.2 ธุรกิจวานิชธนกิจ

บล.ภัทร เป็นหนึ่งในผู้นำในการให้บริการด้านวานิชธนกิจในประเทศไทย ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่หน่วยงานของรัฐ รัฐบาล และบริษัทชั้นนำต่างๆ ของประเทศ

ตัวอย่างผลงานที่ผ่านมาของ บล.ภัทร ได้แก่ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) และผลิปปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเทสโก้ โลตัส รีเทล โกรท บริษัท

ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่งมวลชนทางราง มีติเอสโกธ บริษัท เอ็ม เค เรสโตรองต์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็นต้น

ด้วยความพยายามอย่างต่อเนื่องในการวางแผนการทางการเงินที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าอย่างสูงสุด บล.ภัทร ได้เปลี่ยนโฉมตลาดทุนไทยโดยการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ธนุพันธ์ที่อ้างอิงกับราคาค่าหุ้นเป็นครั้งแรกของประเทศไทย ในปี 2557 โดยการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ธนุพันธ์ให้แก่บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) และในปีเดียวกันนั้น บล.ภัทร ยังได้จัดจำหน่ายหุ้นกู้แปลงสภาพให้แก่บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) ด้วย

แม้ว่าในตลาดปัจจุบันจะมีสภาพการแข่งขันที่สูงขึ้น บล.ภัทร ยังคงเป็นผู้นำในการให้คำปรึกษาสำหรับการดำเนินการเข้าซื้อและ/หรือควบรวมกิจการโดยบริษัทขนาดใหญ่ การปรับโครงสร้างทางการเงินของบริษัทขนาดใหญ่ และให้คำปรึกษาในการออกเครื่องมือทางการเงินต่างๆ โดยในปี 2559 บล.ภัทร ได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัท พกษา เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท วิจิไอ โกลบอล มีเดีย จำกัด บริษัท ยัม เรสเทอรองต์ส์ อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัท เมโย โพลีคลินิค จำกัด คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นมากกว่า 70,000 ล้านบาท

ชื่อผู้รับบริการ	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
บริษัท พกษา เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน) (PS)	การปรับโครงสร้างบริษัทเป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง	54,449
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY)	การเข้าซื้อหุ้นสามัญของ Hattha Kaksekar Limited (Cambodia)	5,283
บริษัท วิจิไอ โกลบอล มีเดีย จำกัด	การเข้าซื้อบริษัท บีเอสเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด จากบีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ และการเข้าซื้อบริษัท บางกอก สมาร์ทการ์ด ซิสเต็ม จำกัด จากบริษัทระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	1,956
บริษัท ยัม เรสเทอรองต์ส์ อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	การเพิ่มพันธมิตรทางธุรกิจของแบรนด์ KFC (Refranchising) โดยการขายกิจการร้าน KFC บางส่วนในประเทศไทย	N/A
บริษัท เมโย โพลีคลินิค จำกัด	การโอนกิจการทั้งหมดให้แก่บริษัท เปาโลเมดิค จำกัด	N/A

สำหรับธุรกรรมในตลาดทุน ในปี 2559 บล.ภัทร ช่วยให้ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท บิวตี้ คอมมูนิตี้ จำกัด (มหาชน) จำหน่ายหุ้นผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นมูลค่า 3,300 ล้านบาท โดย บล.ภัทร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัท บิวตี้ คอมมูนิตี้ จำกัด (มหาชน) ในการเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืนให้แก่ผู้ลงทุนในวงจำกัด (Overnight Placement) ซึ่งนับเป็นการเสนอขายหุ้นข้ามคืนที่มีมูลค่าสูงที่สุดในปี 2559



ชื่อผู้รับบริการ	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ(ล้านบาท)
บริษัท บิวตี้ คอมมูนิตี้ จำกัด (มหาชน) (BEAUTY)	การเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืน	3,300

หลังจากการควบรวมกันระหว่างธนาคารและทุนภัทรเป็นกลุ่มธุรกิจ ในเดือนกันยายน 2555 กลุ่มธุรกิจ มีเป้าหมายที่จะมุ่งเน้นในการให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรแก่ลูกค้า บล.ภัทร จึงได้มีการเพิ่มการให้บริการทางด้านการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในตลาดตราสารหนี้เพิ่มเติม

ในปี 2559 การให้บริการจัดจำหน่ายตราสารหนี้มีผลประกอบการที่เติบโตอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดย บล.ภัทร ได้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ตลอดทั้งปี 2559 ทั้งสิ้นจำนวน 14 รายการ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อผู้รับบริการ	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ(ล้านบาท)
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) (BJC)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2559	54,000
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) (BJC)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2559	28,000
บริษัท ทูมูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2559	23,000
บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BTSC)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2559	22,000
บริษัท ทูมูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	หุ้นกู้ระยะสั้น	16,000
บริษัท ทูมูฟ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (TRUE)	หุ้นกู้ระยะสั้น	15,000
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2559	13,000
บริษัท พี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2559	5,500
บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2559	4,100
ธนาคาร ซุมิโตโม มิตซูบิ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2559	3,500
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) (HMPRO)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2559	3,000
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ครั้งที่ 1/2559	1,500

ชื่อผู้รับบริการ	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงิน กองทุนประเภทที่ 2 ครั้งที่ 2/2559	1,500
บริษัท เจดับเบิลยูดี อินโฟโลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) (JWD)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2559	300

สำหรับปี 2560 บล.ภัทร ได้วางเป้าหมายในการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน โดยเฉพาะธุรกรรมการควบรวมกิจการและการระดมทุนของบริษัทในประเทศผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ ในรูปแบบต่างๆ ในขณะเดียวกัน บล.ภัทร จะมุ่งเน้นการทำการตลาดในเชิงรุกมากขึ้น เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายกลุ่มใหม่ ซึ่งได้แก่บริษัทขนาดกลาง โดยการเสนอผลิตภัณฑ์ที่เฉพาะเจาะจงและเหมาะสมต่อลูกค้าแต่ละราย บล.ภัทร จะมุ่งเน้นให้ลูกค้าเห็นถึงประโยชน์ของการเข้าถึงช่องทางทางการเงินผ่านตลาดทุน และยังคงมุ่งมั่นที่จะแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินรูปแบบใหม่ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า โดย บล.ภัทร จะประสานงานกับธนาคาร พันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าขนาดกลาง (Wholesale Banking) ที่ครบวงจร และหาโอกาสในการขยายธุรกิจให้กับลูกค้า ซึ่งรวมถึงโอกาสในการเข้าซื้อหรือควบรวมกิจการทั้งในและต่างประเทศ

2.3 ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนแบ่งออกเป็น 3 ประเภทดังนี้

การลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว

การลงทุนระยะปานกลางและระยะยาวดำเนินการโดยฝ่ายลงทุนของทุนภัทรภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร โดยคณะกรรมการการลงทุนจะพิจารณาอนุมัติการเข้าลงทุนหรือจำหน่ายเงินลงทุนโดยผ่านการนำเสนอโดยฝ่ายลงทุนในแต่ละคราว และทำการพิจารณาอัตราผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับการลงทุนดังกล่าว ฝ่ายลงทุนสามารถลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นหรือกองทุน ทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงการลงทุนทั้งในและต่างประเทศ โดยมีระยะเวลาการลงทุนเฉลี่ยระหว่าง 3 - 5 ปี ทั้งนี้ ฝ่ายลงทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์ที่เชื่อว่ามีราคาต่ำกว่ามูลค่าทางปัจจัยพื้นฐานที่ควรจะเป็น (Undervalued Stock) ซึ่งกิจการดังกล่าวจะต้องมีผู้บริหารที่มีความสามารถ มีโครงสร้างทางธุรกิจ (Business Model) ที่ดี มีโอกาสที่จะเติบโตทางธุรกิจ และมีศักยภาพในการสร้างผลตอบแทนต่อทุน (Return on Invested Capital) ที่ดี นอกจากนี้ กิจการดังกล่าวจะต้องมีความสามารถในการแข่งขันที่ยั่งยืน (Sustainable Competitive Advantage) ในการพิจารณาการลงทุนฝ่ายลงทุนจะทำการเข้าเยี่ยมชมกิจการ (Company Visit) การสัมภาษณ์ผู้บริหาร การวิเคราะห์สถานะอุตสาหกรรม การวิเคราะห์มูลค่าพื้นฐานของหลักทรัพย์ การศึกษาระบบการควบคุมภายในและระบบธรรมาภิบาลของกิจการที่จะเข้าลงทุน และความเสี่ยงในการลงทุน เป็นต้น

ในการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายลงทุนของทุนภัทรมีนโยบายวิเคราะห์การลงทุนทั้งในด้านโอกาสในการสร้างผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน โดยจะกำหนดและจัดเตรียมข้อเสนอการลงทุน ซึ่งจะรวมถึงการกำหนดระยะเวลา เงื่อนไข และแนวทางในการจำหน่ายเงินลงทุน โดยที่คณะกรรมการการลงทุนจะต้องพิจารณาอนุมัติข้อเสนอการลงทุนก่อนการลงทุนทุกครั้ง และเมื่อลงทุนแล้ว คณะกรรมการการลงทุนจะมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการลงทุนเป็นรายวันภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยกำหนดให้มีการแจ้งหรือเรียกประชุมคณะกรรมการการลงทุนเพื่อทบทวนการลงทุนทุกครั้งที่มีราคาตลาดของหลักทรัพย์ที่ลงทุนปรับลดลงถึงระดับที่กำหนดไว้ หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการถือครองการลงทุนที่ทำให้เกิดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการลงทุนที่มากเกินไป (Concentration Risk) รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงของเงินลงทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk) เป็นระยะ นอกจากนี้ ฝ่ายลงทุนจะคอยติดตามผลการดำเนินงานของกิจการที่ได้เข้าลงทุนเพื่อตรวจสอบและประเมินการลงทุนอยู่เสมอ ในบางกรณี ฝ่ายลงทุนอาจใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ เช่น ตราสารอนุพันธ์ ในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนได้ โดยการตัดสินใจในการใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ จะอยู่ในกรอบการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการการลงทุน



ทั้งนี้ ทูนักทได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างมากในเรื่องการป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อมิให้เกิดความได้เปรียบหรือเสียเปรียบในการลงทุนของทุนภัทรและการลงทุนของลูกค้าของ บล.ภัทร ฝ่ายลงทุนของทุนภัทรจึงเป็นเสมือนนักลงทุนทั่วไปที่เป็นลูกค้ารายหนึ่งของ บล.ภัทร และไม่มีสิทธิได้รับข้อมูลหรือบทวิจยที่แตกต่างจากลูกค้ารายอื่นของ บล.ภัทร นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน การซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานและ Chinese Wall ระหว่างหน่วยงานภายในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน เพื่อให้เกิดความโปร่งใส เป็นไปตามธรรมาภิบาลที่ดี และป้องกันปัญหาจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้นในอนาคต

สำหรับปี 2559 คณะกรรมการบริษัททุนภัทรได้กำหนดวงเงินในการลงทุนเพิ่มสุทธิเป็นจำนวนไม่เกิน 1,500 ล้านบาท ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวอาจปรับเปลี่ยนไปตามแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจตลาดทุนและสถานะตลาดทุน โดย ณ สิ้นปี 2559 ฝ่ายลงทุนของทุนภัทรมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์คงเหลือมูลค่า 1,641 ล้านบาท มีผลกำไรรวมจากการลงทุนจำนวน 326 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากเงินปันผล 32 ล้านบาท กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ (Realized Gain) จำนวน 317 ล้านบาท และมีการเปลี่ยนแปลงของกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น (Change in Unrealized Gain) เป็นจำนวน -23 ล้านบาท

การค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดำเนินการโดยฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.ภัทร ปัจจุบันมีกลยุทธ์การลงทุน 3 ประเภท ได้แก่

1) Arbitrage Trade

Arbitrage Trade เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี ในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น กึ่งหุ้น และตราสารอนุพันธ์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ โดยมุ่งเน้นหลักทรัพย์ที่มีรายชื่ออยู่ในดัชนี SET100 หรือหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าตลาดตั้งแต่ 3,000 ล้านบาทขึ้นไป สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่น (รวมถึงหลักทรัพย์อ้างอิงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่นนั้นๆ) และ ETF ภายใต้หลักการลงทุนแบบ Market Neutral มุ่งเน้นการหากำไรจากผลต่างของราคาหลักทรัพย์อ้างอิงและตราสารอนุพันธ์ของหลักทรัพย์นั้น รวมถึงหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์ที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเดียวกัน ภายใต้กรอบการลงทุนและความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุน

ของธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ได้ผลตอบแทนในอัตราตามที่คณะกรรมการการลงทุนกำหนด โดยจะทำการซื้อและขายหลักทรัพย์และ/หรือตราสารอนุพันธ์ เพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาของตลาดโดยรวมที่อาจเกิดขึ้น

2) System Trade

System Trade เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี ในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น กึ่งหุ้น และตราสารอนุพันธ์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ โดยมุ่งเน้นหลักทรัพย์ที่มีรายชื่ออยู่ในดัชนี SET100 หรือหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าตลาดตั้งแต่ 3,000 ล้านบาทขึ้นไป สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่น (รวมถึงหลักทรัพย์อ้างอิงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่นนั้นๆ) และ ETF โดยอาศัยข้อมูลจากการศึกษาแบบจำลองและทดสอบความสัมพันธ์ด้านราคาหรือข้อมูลทางสถิติของตราสารที่จะลงทุน เพื่อหาลักษณะและโอกาสในการสร้างผลกำไรจากความแตกต่างหรือพฤติกรรมการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะทำการซื้อและ/หรือขายหลักทรัพย์และ/หรือตราสารอนุพันธ์อย่างเป็นระบบตามแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

3) Financial Product and Service

Financial Product and Service เป็นการเสนอขายและให้บริการเกี่ยวกับตราสารทางการเงิน ซึ่งตราสารทางการเงินที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ออกและเสนอขายในปัจจุบัน ได้แก่ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ (OTC Derivatives) โดยหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารหนี้ระยะสั้นที่ผลตอบแทนของตราสารจะอ้างอิงกับหลักทรัพย์อ้างอิงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นตราสารที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้านำเสนอขึ้นทะเบียนเพื่อซื้อขายผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยมีทั้งประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ให้สิทธิซื้อ และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ให้สิทธิขาย ส่วนสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นสัญญาอนุพันธ์ที่เป็นการเข้าทำสัญญาระหว่างคู่ค้าที่กำหนดให้มีการให้ผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์อ้างอิงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ในการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าว ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะเป็นผู้ประเมินและกำหนดราคาเสนอซื้อและ/หรือราคาเสนอขาย โดยอ้างอิงกับปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ได้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม นอกจากนี้ ฝ่ายค้าหลัก

ทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ายังให้บริการในการดูแลสภาพคล่องของ SET50 Index ออปชั่นในตลาดอนุพันธ์ และ ETF แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซึ่งเป็นผู้ออก ETF ด้วย

ในการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจำกัดปริมาณการลงทุนตามสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่ลงทุน กำหนดเพดานมูลค่าความเสี่ยง (VaR Limit) และเพดานสำหรับผลขาดทุนสะสม และมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการลงทุนและจัดทำรายงานเป็นรายวันเพื่อส่งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ หากมูลค่าการลงทุนหรือค่าความเสี่ยงใดมีค่าเกินกว่าวงเงินหรือกรอบความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะต้องลดฐานะการลงทุนดังกล่าวให้ลงมาอยู่ภายใต้วงเงินหรือกรอบความเสี่ยงที่กำหนดภายในเวลาที่กำหนดไว้

สำหรับปี 2559 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีวงเงินสูงสุดสำหรับการลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท บล.ภัทร เป็นจำนวนไม่เกิน 9,500 ล้านบาท และคณะกรรมการการลงทุนได้กำหนดวงเงินสูงสุดภายในกรอบที่คณะกรรมการบริษัท บล.ภัทร ได้อนุมัติไว้ โดยแบ่งประเภทตามกลยุทธ์การลงทุน 3 กลุ่ม คือ ไม่เกิน 9,500 ล้านบาทสำหรับการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Arbitrage Trade (สามารถโยกวงเงินจากการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์อื่นมาได้เนื่องจาก การลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Arbitrage Trade มีความเสี่ยงต่ำกว่า) ไม่เกิน 300 ล้านบาทสำหรับการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ System Trade และไม่เกิน 3,000 ล้านบาทสำหรับกลยุทธ์ Financial Product and Service (ไม่นับรวมมูลค่าหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายได้) นอกจากนั้น ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้รับอนุมัติวงเงินเพิ่มเติมจำนวน 1,000 ล้านบาทจากคณะกรรมการบริษัท บล.ภัทร สำหรับกลยุทธ์ประเภท Arbitrage Trade เพื่อเป็นคู่ค้า SET50 Futures กับกองทุน Phatra Absolute Return และเป็นการขยายโอกาสทางธุรกิจในการลงทุนของฝ่ายงาน

ณ สิ้นปี 2559 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีมูลค่าเงินสดที่ใช้สำหรับการลงทุนเป็นจำนวน 8,245 ล้านบาท

เฮดจ์ฟันด์

ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ของ บล.ภัทร ประกอบธุรกิจ 2 ประเภท ดังนี้

- 1) การลงทุนระยะสั้นโดยใช้กลยุทธ์ Hedge Fund
- การลงทุนระยะสั้นโดยใช้กลยุทธ์ Hedge Fund

ดำเนินการโดยฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ของ บล.ภัทร เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภททุนและตราสารอนุพันธ์ โดยอาศัยกลยุทธ์การลงทุนอย่างเป็นระบบ (Systematic Strategy) การวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative) และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีระยะเวลาในการลงทุนสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยมุ่งหมายให้ได้ผลตอบแทนจากการลงทุนในอัตราตามที่คณะกรรมการการลงทุนของธนาคารกำหนด

ในการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดให้มีการติดตามสอบทานสัดส่วนการลงทุน มูลค่าความเสี่ยงของพอร์ตลงทุน และผลการดำเนินงานในทางสถิติ จำกัดปริมาณการลงทุนตามสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่ลงทุน จำกัดผลขาดทุนว่าเมื่อมีผลขาดทุนสะสมเกินมูลค่าที่คณะกรรมการการลงทุนของธนาคารกำหนด ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์จะหยุดทำการซื้อขายและเข้ารายงานกับคณะกรรมการการลงทุนของธนาคารเพื่อพิจารณาการลงทุนในขั้นต่อไป โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและรายงานให้ฝ่ายจัดการทราบเป็นรายวัน

สำหรับปี 2559 ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีวงเงินสำหรับลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท บล.ภัทร จำนวนวงเงินเริ่มต้นไม่เกิน 3,000 ล้านบาท โดย ณ สิ้นปี 2559 ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมเป็นจำนวน 3,094 ล้านบาท

2) การให้คำแนะนำการลงทุน (Advisory Business) ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ประกอบธุรกิจให้คำแนะนำกลยุทธ์การลงทุนอย่างเป็นระบบ (Systematic Strategy) แก่ บล.ภัทร ซึ่งได้นำเสนอขายแก่นักลงทุนทั้งในรูปแบบของกองทุนส่วนบุคคลและกองทุนรวม

2.4 ธุรกิจจัดการลงทุน

บล.ภัทร ซึ่งให้บริการจัดการลงทุนในกองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคลแก่ลูกค้าได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้า เป็นสำคัญ ทำให้ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า ส่งผลให้สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการในปี 2559 ขยายตัวขึ้นร้อยละ 16.55 จากปีที่ผ่านมา โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บล.ภัทร มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการมูลค่ารวมทั้งสิ้น 52,750 ล้านบาท แบ่งเป็นกองทุนรวม 28,891 ล้านบาท กองทุนส่วนบุคคล 9,751 ล้านบาท และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) 14,108 ล้านบาท

ในปี 2559 บล.ภัทร ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อรองรับความต้องการของผู้ลงทุน และเพิ่มกลยุทธ์



การลงทุนที่เหมาะสมกับภาวะตลาด ในส่วนกองทุนรวม บลจ.ภัทร เสนอขายกองทุนใหม่ คือ กองทุนเปิดภัทร สมาร์ท มินิมัม โวลาทิลิตี้ (PHATRA Smart Minimum Volatility Fund) ที่บริหารโดยใช้กลยุทธ์ Smart Beta โดยเป็นการทำงานร่วมกันระหว่าง บลจ.ภัทร และ บล.ภัทร ผู้เชี่ยวชาญในฐานะที่ปรึกษาการลงทุน มีการเพิ่มการลงทุนในตราสารใหม่ๆ เช่น ตราสารที่มีลักษณะ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง โดยลงทุนในกองทุนผสม อายุ 6 เดือน เพื่อเพิ่มโอกาสการได้รับผลตอบแทนจากการเคลื่อนไหวของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ในภาวะที่ อัตราดอกเบี้ยยังอยู่ระดับต่ำ นอกจากนี้ ยังเพิ่มความหลากหลายในกองทุนตราสารทุนในประเทศไทย โดยเสนอขายกองทุนเปิดภัทร Small and Mid Cap Equity (PHATRA Small and Mid Cap Equity Fund) เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนในหุ้นขนาดกลางและขนาดเล็กที่มีศักยภาพให้แก่ผู้ลงทุน

ช่องทางการให้บริการ

กลุ่มธุรกิจ มีช่องทางการให้บริการโดยตรงผ่าน 3 บริษัท คือ ธนาคาร บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ธนาคารเกียรตินาคิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสาขา รวมทั้งสิ้น 66 สาขา (รวมสำนักงานใหญ่) โดยจำนวนสาขาของธนาคาร แบ่งตามภูมิภาคได้ดังนี้

เขตพื้นที่	จำนวนสาขา
กรุงเทพฯ และปริมณฑล	34
ภาคกลาง	7
ภาคตะวันออก	7
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	6
ภาคใต้	6
ภาคเหนือ	6
รวม	66

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีศูนย์ประมวลผลอัตโนมัติ 2 แห่ง ได้แก่ ศูนย์ประมวลผลอัตโนมัติธนาคาร-ตลาด กม.8 และศูนย์ประมวลผลอัตโนมัติจังหวัดอุดรธานี เพื่อรองรับการประมวลผลอัตโนมัติแล้ว โดยศูนย์ประมวลผลอัตโนมัติของธนาคารเป็นศูนย์ประมวลผลที่ให้บริการครบวงจรและ

มีมาตรฐานสำหรับผู้ประกอบการรถยนต์ใช้แล้ว และเป็นทางเลือกสำหรับประชาชนทั่วไปที่ต้องการมีรถยนต์

นอกจากช่องทางสาขาแล้ว ธนาคารยังเล็งเห็นถึงความสำคัญในการให้บริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ช่องทางบริการผ่านโทรศัพท์ รวมถึงการสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ ธนาคารจึงมุ่งเน้นการพัฒนาและสร้างนวัตกรรมสำหรับช่องทางเหล่านี้ในระยะเวลา 2-3 ปีข้างหน้า เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพิ่มโอกาสในการให้ข้อมูลและรับฟังความคิดเห็นของลูกค้า และสร้างความแตกต่างทางการตลาด

ปัจจุบันธนาคารมีบริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

- บริการธนาคารออนไลน์ ได้แก่ บริการธนาคารออนไลน์สำหรับลูกค้าบุคคล (KK e-Banking) ให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมออนไลน์ได้สะดวกทุกที่และทุกเวลา โอนเงินไปยังบัญชีภายในและต่างธนาคาร เรียกดูข้อมูลเงินฝาก และลงทุนในรูปแบบของ Portfolio โดยรวมถึงบริการชำระผ่านธนาคารออนไลน์ของกลุ่มธุรกิจ โดยลูกค้าสามารถใช้บริการดังกล่าวโดยผ่านทางเว็บเบราว์เซอร์และโมบายแอปพลิเคชัน บริการธนาคารออนไลน์สำหรับลูกค้าธุรกิจ (KK Biz e-Banking) ให้ลูกค้าธุรกิจเรียกดูข้อมูลเกี่ยวกับข้อมูลบัญชีเงินฝาก ข้อมูลบัญชีสินเชื่อ บริการเรียกเก็บเงิน บริการชำระเงิน 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) และไปรษณีย์ไทย โดยลูกค้าสามารถใช้บริการได้ที่เครื่องฝากเงินสดของทุกธนาคาร และไปรษณีย์ไทยทุกสาขาทั่วประเทศ เพิ่มความสะดวกรวดเร็ว โดยลูกค้าไม่ต้องรอคิวที่สาขา เพียงทำธุรกรรมเงินก็สามารถเข้าบัญชีได้ทันที

- บริการฝาก/ ถอนเงินสดและโอนเงินผ่านเครื่องมือ Mini-ATM เป็นบริการให้ความสะดวกแก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สาขาของธนาคารมากยิ่งขึ้น อาทิ เช่น ฝากเงินโดยไม่จำเป็นต้องใช้สมุดบัญชี เพียงแต่มีบัตร Debit/ ATM ทุกธนาคาร โดยจะทำการถอนเงินจากบัญชีที่ผูกกับบัตรนั้นๆ และฝากเงินเข้าบัญชีธนาคาร

โดยอัตโนมัติ

• บริการรับลงทะเบียน PromptPay ผ่านช่องทางสาขาและ KK e-Banking เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับบริการโอนเงินและรับเงินรูปแบบใหม่ ตอบสนองนโยบายภาครัฐในเรื่องระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) โดยบริการโอนเงินและรับเงินรูปแบบใหม่สามารถให้บริการได้ในต้นปี 2560

• บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ อาทิ KK Smart SMS เป็นบริการแจ้งยอดบัญชีเงินฝากในทุกวันที่มีการเคลื่อนไหวของบัญชี และทุกสิ้นเดือน ผ่านระบบ SMS ไปยังโทรศัพท์มือถือของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารได้ขยายช่องทางการทำธุรกรรมสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์บนสมาร์ตโฟนภายใต้แอปพลิเคชัน KK Auto เพื่อให้ลูกค้าสามารถค้นหาราคารถยนต์ใหม่ ราคาประเมินรถกู้เงินด่วน ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ แจ้งความสนใจเพื่อให้ธนาคารติดต่อกลับ รวมถึงการแจ้งเตือนต่างๆ บนโทรศัพท์มือถือ เช่น แจ้งเตือนตารางการประมูล แจ้งเตือนชำระค่างวด แจ้งเตือนภาษี พ.ร.บ. และประกันภัยรถยนต์ เป็นต้น

• บริการธนาคารรับโอนเงินต่างประเทศเข้าบัญชีทุกธนาคารในประเทศไทย เป็นบริการรับโอนเงินต่างประเทศเข้าบัญชีอัตโนมัติโดยลูกค้าสามารถมีบัญชีทุกธนาคารในประเทศไทย

• บริการรับชำระผลิตภัณฑ์สินเชื่อของธนาคาร โดยเพิ่มช่องทางผ่านบริษัทคู่ค้าของธนาคาร อาทิเช่น BigC, CenPay และธนาคารทหารไทย เพื่อเพิ่มความสะดวกในการจ่ายค่าสินค้าต่างๆ ให้แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น

สำหรับช่องทางบริการผ่านโทรศัพท์ ธนาคารมีศูนย์บริการลูกค้า (KK Contact Center) หมายเลขโทรศัพท์ 0-2165- 5555 คอยให้บริการต่างๆ ผ่านระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติ (IVR) และผ่านเจ้าหน้าที่เพื่อให้บริการลูกค้าทุกวัน โดยในปี 2559 ที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการพัฒนาการให้บริการในส่วนของศูนย์บริการลูกค้าเพิ่มเติมหลายด้าน โดยรวมถึงงานขายผลิตภัณฑ์ทางโทรศัพท์ โดยมุ่งเน้นให้เกิดความชัดเจน สะดวกสบายและเพิ่มเติมทางเลือกแก่ลูกค้า โดยมีพัฒนาการที่สำคัญดังนี้

- บริการโอนเงินระหว่างบัญชีภายในธนาคารผ่านระบบอัตโนมัติและเจ้าหน้าที่ศูนย์บริการลูกค้า
- บริการส่งรายการเดินบัญชีผ่านอีเมล
- บริการสอบถามผลการสมัครสินเชื่อผ่านระบบอัตโนมัติ
- บริการสอบถามวงเงินบัตร ATM ผ่านระบบอัตโนมัติ
- บริการเปลี่ยนวงเงินบัตร ATM ผ่านระบบอัตโนมัติ

- ขอสินเชื่อใบเสร็จรับเงิน และใบกำกับภาษีค่างวดรถยนต์ผ่านระบบอัตโนมัติ
- สอบถามข้อมูลสินเชื่อบุคคลผ่านระบบอัตโนมัติ
- สอบถามข้อมูลสินเชื่อบ้านผ่านระบบอัตโนมัติ
- บริการเปิดบัตรเครดิตเงินสดผ่านระบบอัตโนมัติ

ธนาคารเปิดให้บริการศูนย์บริการลูกค้าทรัพย์สินทางโทรศัพท์ 0-2165-5577 และศูนย์บริการลูกค้าธุรกิจ (KK Biz Contact Center) ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5599 เพื่อให้บริการลูกค้าธุรกิจ รวมถึงคู่ค้าธุรกิจสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ของธนาคารได้ทุกวัน นอกจากนี้ธนาคารได้มีพัฒนาการในส่วนช่องทางการขายอื่นๆ โดยธนาคารมีทีมผู้แทนการตลาด (Direct Sales Agent) เพื่อช่วยในการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อ SME รวดเร็วสาม ให้แก่ผู้สนใจ

ในส่วนของการสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อเพิ่มการสื่อสารข้อมูลและรับฟังความคิดเห็นจากลูกค้า ธนาคารได้เปิดช่องทางออนไลน์หลากหลายช่องทางเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าและให้ตรงกับพฤติกรรมการรับสื่อของลูกค้าให้มากที่สุด ได้แก่

• เว็บไซต์หลักของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th) ธนาคารได้มีการพัฒนาและปรับเปลี่ยนรูปแบบเว็บไซต์เพื่อเป็นช่องทางหลักในการเป็นแหล่งรวมข้อมูล ให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์/ บริการ ข้อมูลองค์กร พร้อมด้วยเครื่องมือและความรู้ทางการเงินสำหรับลูกค้า เพื่อช่วยลูกค้าในการตัดสินใจเลือกใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการด้านการเงินการลงทุน ให้เกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงเปิดช่องทางเพื่อให้ลูกค้าสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการ แสดงความเห็น ข้อเสนอแนะต่อธนาคาร เพื่อธนาคารจะสามารถติดต่อกลับลูกค้าเพื่อให้ข้อมูลได้รวดเร็วและตรงความต้องการมากที่สุด อีกทั้งยังเป็นเครื่องมือที่ช่วยนำความเห็น ข้อเสนอแนะของลูกค้ามาพัฒนาผลิตภัณฑ์บริการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

• สื่อสังคมออนไลน์ของธนาคาร (Social Media) อาทิ KK Facebook (www.facebook.com/kiatnakinlive), KK Twitter (@kiatnakinlive), KK LINE (@kiatnakinlive) และ KK YouTube (www.youtube.com/kiatnakinlive) ธนาคารมีช่องทางสังคมออนไลน์ที่เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายที่หลากหลาย ลูกค้าสามารถรับข้อมูลข่าวสารอัปเดตจากธนาคาร (ทั้งในรูปแบบข้อความ บทความ ภาพ เสียง วิดีโอ ฯลฯ) รวมถึงสอบถามข้อมูล แสดงความเห็น และเสนอแนะต่อธนาคารได้ตลอด 24 ชั่วโมง

• จัดหมายข่าวอิเล็กทรอนิกส์ (E-newsletter, Email) ด้วยพฤติกรรมการรับสื่อผ่านโทรศัพท์มือถือและ



คอมพิวเตอร์เป็นหลักของลูกค้าในปัจจุบัน นอกเหนือจากช่องทางเว็บไซต์และสังคมออนไลน์แล้ว ธนาคารได้มีช่องทางการรับส่งข้อมูลข่าวสารผ่านทางรูปแบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) โดยจัดทำเป็นจดหมายข่าวออนไลน์เป็นประจำ ส่งตรงถึง Email Inbox ของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถรับข่าวสารจากธนาคาร รวมถึงอัปเดตข้อมูลและโปรโมชั่นล่าสุดเพื่อประโยชน์สูงสุดสำหรับลูกค้า

ทั้งนี้ เพื่อให้ทุกช่องทางของธนาคารสามารถให้บริการลูกค้าของทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์และบริการได้เกิดประโยชน์สูงสุด กลุ่มธุรกิจ ได้สร้างกระบวนการจัดการข้อมูลใหม่เพื่อลูกค้าของกลุ่มธุรกิจ (One Account) โดยทำการเก็บข้อมูลลูกค้าในครั้งแรกที่เปิดบัญชีกับกลุ่มธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นธนาคารหรือ บล.ภัทร จากนั้นหากลูกค้าต้องการสมัครบริการเพิ่มก็สามารถทำได้อย่างรวดเร็วโดยไม่ต้องกรอกใบสมัครใหม่

ลำดับ	สาขา	ที่ตั้งสาขา	หมายเลขโทรศัพท์	หมายเลขโทรสาร
กรุงเทพมหานครและปริมณฑล				
1	อโศก 209	อาคารเคทวอร์ อาคารเอ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	0-2165-5555	0-2841-5609
2	ซีคอนสแควร์	ศรีนครินทร์55 ศูนย์การค้าซีคอนสแควร์ ชั้น 3 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250	0-2165-5555	0-2721-9802
3	เดอะมอลล์ บางแค	518 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางแค ชั้น 3 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160	0-2165-5555	0-2482-9610
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 เขตราชบุรีระณะ 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 อำเภอมือง จังหวัดนครปฐม 73000	0-2165-5555	0-3427-1584
9	สมุทรปราการ	89/8-10 หมู่ 5 ตำบลบางเมือง อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ 10270	0-2165-5555	0-2703-2650
10	พิวเจอร์พาร์ค รังสิต	94 ศูนย์การค้าพิวเจอร์พาร์ค รังสิต ชั้น 2 ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130	0-2165-5555	0-2567-6088
11	นนทบุรี	68/30 - 32 หมู่ที่ 8 ตำบลบางกะสอ อำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี 11000	0-2165-5555	0-2525-3056
12	สมุทรสาคร	1400/98 - 101 ถนนเอกชัย ตำบลสมนาชัย อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร 74000	0-2165-5555	0-3483-7212
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	เซ็นทรัลพลาซา พระราม 3	79 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา พระราม 3 ชั้น 4 ถนนสาธุประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120	0-2165-5555	0-2673-6416
19	ทองหล่อ	125/19 ซอยสุขุมวิท 55 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	0-2165-5555	0-2185-2852
20	ทอโยอินเทลลิจนซ์	เลขที่ 408/4 อาคารทอโยอินเทลลิจนซ์ 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	0-2194-2844
22	พระราม 4	1032/7 - 9 ถนนพระราม 4 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	0-2165-5555	0-2287-3579
23	เดอะมอลล์ท่าพระ	99 ถนนรัชดาภิเษก (ตากสิน-ท่าพระ) แขวงปทุมทิศ เขตธนบุรี กรุงเทพฯ 10600	0-2165-5555	0-2477-7162
24	มหานคร	1082/5 อาคารบีบีเอ็มอีโอฟฟิศทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ 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 กรุงเทพฯ 10250	0-2165-5555	0-2325-9150
28	สมุทรปราการ	991 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	0-2165-5555	0-2610-9669
29	ซีคอน บางแค	ศูนย์การค้าซีคอน บางแค ชั้นที่ 3 เลขที่ 607 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10160	0-2165-5555	0-2458-2826
30	บางบอน	265 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	0-2165-5555	0-2417-2499
31	วงเวียน 22 กรกฎาคม	132 ถนนมิตรภาพ แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100	0-2165-5555	0-2221-7327
32	อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์	252/203 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ ชั้น 2 เซ็นทรัลพลาซ่า 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
34	เซ็นทรัลพลาซา ลาดพร้าว	1697 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา ลาดพร้าว ชั้น 2 ถนนพหลโยธิน แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	0-2165-5555	0-2069-5504
ภาคกลาง				
35	ราชบุรี	286/25-28 ถนนศรีสุริยวงศ์ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดราชบุรี 70000	0-2165-5555	032-310-391 032-310-254
36	สระบุรี	568/7-9 ถนนพหลโยธิน ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี 18000	0-2165-5555	036-318-446
37	กาญจนบุรี	275/1-2 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดกาญจนบุรี 71000	0-2165-5555	034-620-646
38	หัวหิน	39-39/1 ถนนชมสินธุ์ ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-2165-5555	032-530-081
39	สุพรรณบุรี	290/3-6 หมู่ 4 ตำบลสนามชัย อำเภอเมือง จังหวัดสุพรรณบุรี 72000	0-2165-5555	035-546-277
40	พระนครศรีอยุธยา	100 หมู่ 1 ตำบลไผ่ลิง อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000	0-2165-5555	035-235-642
41	เพชรบุรี	132/8-10 หมู่ที่ 1 ตำบลต้นมะม่วง อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี 76000	0-2165-5555	032-454-722
ภาคตะวันออก				
42	ชลบุรี	342 ถนนวิภาวดีรังสิต ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	0-2165-5555	038-285-690
43	เซ็นทรัลพลาซา ระยอง	99-99/1 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา ระยอง ชั้น 2 ถนนบางนา-ตราด ตำบลเชิงเนิน อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000	0-2165-5555	038-942-690
44	จันทบุรี	29/1-4 หมู่ 7 ตำบลจันทนิมิต อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี 22000	0-2165-5555	039-343-615
45	ฉะเชิงเทรา	508, 510 ถนนแจ้งวัฒนา-บางปะกง ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000	0-2165-5555	038-516-106
46	พัทยา	47/70 หมู่ที่ 9 ถนนพัทยากลาง ตำบลหนองรี อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	0-2165-5555	038-414-977
47	สระแก้ว	330 ถนนสุวรรณศร ตำบลสระแก้ว อำเภอเมือง จังหวัดสระแก้ว 27000	0-2165-5555	037-241-993
48	ศรีราชา	เลขที่ 6-8 ถนนศรีราชานคร 3 ตำบลศรีราชา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	0-2165-5555	038-313-820
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ				
49	นครราชสีมา	952, 954, 956, 958, 960 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000	0-2165-5555	044-255-746
50	ขอนแก่น	9/2 ถนนประชาธิปไตย ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000	0-2165-5555	043-337-734

ลำดับ	สาขา	ที่ตั้งสาขา	หมายเลขโทรศัพท์	หมายเลขโทรสาร
51	สาขาสุนีย์ ทาวเวอร์	512/8 ศูนย์การค้า สุนีย์ ทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 ถนนชยางกูร ตำบลในมือง อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000	0-2165-5555	045-355-212
52	อุดรธานี	215/25, 215/27 ถนนอุดรสุขุม ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000	0-2165-5555	042-223-242
53	สุรินทร์	6/7 ถนนหลักเมือง ตำบลในมือง อำเภอเมือง จังหวัดสุรินทร์ 32000	0-2165-5555	044-535-031
54	หนองคาย	527 - 528 หมู่ที่ 7 ตำบลในมือง อำเภอเมืองหนองคาย จังหวัดหนองคาย 43000	0-2165-5555	042-460-151
ภาคใต้				
55	หาดใหญ่	20/1 ถนนราษฎร์ยินดี ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	0-2165-5555	074-343-309
56	สุราษฎร์ธานี	22/144-146, 22/163 ถนนราษฎร์อุทิศ ตำบลตลาด อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	0-2165-5555	077-217-408 077-275-844 077-216-035
57	นครศรีธรรมราช	111, 111/1-4 ถนนพัฒนาการ-คูขวาง ตำบลคลัง อำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	0-2165-5555	075-317-171
58	ภูเก็ต	63/714 - 716 หมู่ 4 ตำบลวิชิต อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 83000	0-2165-5555	076-522-310
59	กระบี่	254, 254/1-2 หมู่ 11 ตำบลกระบี่น้อย อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่ 81000	0-2165-5555	075-663-923 075-631-218
60	ตรัง	59/12-14 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมือง จังหวัดตรัง 92000	0-2165-5555	075-223-293
ภาคเหนือ				
61	พิษณุโลก	286/10 ถนนพิษณุสงคราม ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000	0-2165-5555	055-211-687
62	เชียงใหม่	33 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300	0-2165-5555	053-409-625 053-217-151
63	นครสวรรค์	131/18 - 21 หมู่ 10 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000	0-2165-5555	056-313-655
64	เชียงราย	102, 102/1-3 หมู่ 13 ถนนพหลโยธิน ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000	0-2165-5555	053-719-434
65	ลำปาง	142-144 ถนนไผ่เถยลำปาง-งาว ตำบลพระบาท อำเภอเมือง จังหวัดลำปาง 52000	0-2165-5555	054-317-699 054-317-229
66	เขื่อนฝายลัดฝาย เชียงใหม่	99, 99/1, 99/2 ศูนย์การค้าเขื่อนฝายลัดฝาย เชียงใหม่ ชั้น 3 หมู่ 4 ถนนสุขุมวิทเชียงใหม่ ตำบลฟ้าฮ่าม อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50000	0-2165-5555	053-288-699

2. บล.ภัทร

บล.ภัทร ให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ที่อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 6, 8-11 เลขที่ 252/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2305-9559 และสำนักงานสาขา 1 แห่ง ตั้งอยู่ที่อาคารศูนย์การค้า เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 4 เลขที่ 4, 4/4-2, 4/4 ถนนราชดำริ แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2305-9961 นอกจากนี้ ยังให้บริการเพิ่มเติมผ่านช่องทางการติดต่อทางโทรศัพท์จากพนักงาน รวมทั้งทางอินเทอร์เน็ต และ MobileApplication ผ่าน Phatra Edge ซึ่งเป็นช่องทางที่สะดวกและตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าได้อย่างครบถ้วน โดยบริษัทสามารถให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางดังกล่าวได้ครอบคลุมทั่วทั้งประเทศ

3. บลจ.ภัทร

ปัจจุบัน บลจ.ภัทร มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 19 เลขที่ 252/25 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2305-9800 และมีตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทั้งสิ้น 30 แห่ง เป็นธนาคารพาณิชย์ 2 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์ 21 แห่ง และบริษัทที่ได้รับอนุญาตอีก 7 แห่ง นอกจากนี้ บลจ. ภัทร ยังมีช่องทางการให้บริการโดยติดตั้งระบบ Smart Agent ที่สาขาของธนาคารทั้ง 66 แห่ง ทำให้ลูกค้าสามารถเปิดบัญชี และซื้อขายหน่วยลงทุนของ บลจ.ภัทร ได้ รวมถึงจัดจำหน่ายผ่านระบบอินเทอร์เน็ตเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าอีกช่องทางหนึ่งด้วย

สภาวะตลาดและการแข่งขัน

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ระบบธนาคารพาณิชย์ของไทยประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์จำนวน 14 แห่ง เป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จำนวน 11 แห่ง โดยสามารถจัดอันดับตามขนาดของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อสุทธิตามรายงานย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 ได้ดังนี้



ตารางแสดงสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อสุทธิ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ลำดับ	ธนาคารพาณิชย์	สินทรัพย์		เงินฝาก		เงินให้สินเชื่อสุทธิ	
		(พันบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	(พันบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	(พันบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1	กรุงเทพ	2,838,799,083	17.9	2,116,658,689	18.6	1,777,103,388	16.8
2	กรุงไทย	2,614,797,940	16.4	1,975,157,675	17.4	1,734,198,788	16.4
3	ไทยพาณิชย์	2,661,441,626	16.7	2,021,453,602	17.8	1,850,637,161	17.5
4	กสิกรไทย	2,467,252,336	15.5	1,798,440,168	15.8	1,589,192,460	15.0
5	กรุงศรีอยุธยา	1,805,967,246	11.4	1,102,914,201	9.7	1,302,637,657	12.3
6	ธนาชาต	906,867,820	5.7	677,807,238	6.0	632,310,316	6.0
7	ทหารไทย	820,171,686	5.2	599,201,383	5.3	568,335,363	5.4
8	ยูโอบี	451,742,684	2.8	324,080,709	2.9	308,971,412	2.9
9	ทีเอสบี	260,750,595	1.6	155,950,816	1.4	213,993,663	2.0
10	ซีไอเอ็มบีไทย	295,623,056	1.9	183,877,466	1.6	193,188,704	1.8
11	สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ไทย	190,701,145	1.2	52,180,497	0.5	32,284,311	0.3
12	เกียรตินาคิน	220,312,427	1.4	110,209,032	1.0	167,442,101	1.6
13	แลนด์ แอนด์ เฮาส์	209,694,970	1.3	149,639,499	1.3	138,050,808	1.3
14	ไอซีบีซี (ไทย)	158,150,599	1.0	92,024,042	0.8	93,796,768	0.9
รวม		15,902,273,213	100.0	11,359,415,017	100.0	10,602,142,900	100.0
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง		10,582,290,985	66.5	7,911,710,134	69.6	6,951,131,797	65.6
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 3 แห่ง		3,533,006,752	22.2	2,379,742,822	20.9	2,503,283,336	23.6
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง		1,786,975,476	11.2	1,067,962,061	9.4	1,147,727,767	10.8

ที่มา : รายงานย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ.1.1) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559

สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นปี 2559 ในภาพรวมอยู่ที่ 15.9 ล้านล้านบาท ขยายตัวชะลอลงอยู่ที่ร้อยละ 2.5 ต่อปี จาก ณ สิ้นปี 2558 ที่ขยายตัวร้อยละ 5.6 ต่อปี ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาในมิติด้านขนาดของธนาคารแล้วจะพบว่าสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง (ส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 67 ของตลาดรวม) ขยายตัวชะลอลงอยู่ที่ร้อยละ 2.8 ต่อปีในเดือนธันวาคม 2559 ขณะที่สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง ขยายตัวชะลอลงเช่นกันอยู่ที่ร้อยละ 3.0 ต่อปี ส่วนสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กทรงตัวเมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

การที่สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวชะลอลงนั้นมีสาเหตุสำคัญมาจากการที่สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์โดยรวมขยายตัวชะลอลง เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างเปราะบาง ท่ามกลางปัจจัยเสี่ยงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ประกอบกับการที่ธนาคารพาณิชย์มีการคุมเข้มในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น ทำให้สินเชื่อสุทธิโดยรวมของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นปี

2559 อยู่ที่ 10.6 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 1.3 ต่อปี ชะลอลงจาก ณ สิ้นปี 2558 ที่ขยายตัวร้อยละ 5.8 ต่อปี

นอกจากนี้ ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวยังส่งผลให้คุณภาพสินเชื่อค่อยๆ ลดลงในสินเชื่อทุกประเภท โดยสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ต่อสินเชื่อรวมของระบบธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.83 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2559 จากร้อยละ 2.55 ณ สิ้นปี 2558 อย่างไรก็ตาม ระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงมีเสถียรภาพ มีเงินสำรองและเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง เนื่องจากธนาคารพาณิชย์มีการกันสำรองเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับคุณภาพสินเชื่อที่อาจค่อยๆ ลดลง โดยเงินสำรองของระบบธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ประมาณ 513,200 ล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกันเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 161.6 จากร้อยละ 156.3 ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งบ่งชี้ว่าเสถียรภาพของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบยังคงแข็งแกร่ง

สำหรับด้านเงินฝากนั้น มีทิศทางขยายตัวชะลอลง โดยเงินฝากทั้งระบบของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่

11.4 ล้านล้านบาท ขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 1.5 ต่อปี ชะลอ
ลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 2.8 ต่อปี
อันเป็นผลมาจากการที่ธนาคารพาณิชย์ชะลอการระดม
เงินฝากเพื่อลดต้นทุน และไปในทิศทางเดียวกับสินเชื่อ
ที่ขยายตัวชะลอลง นอกจากนั้น ทิศทางดอกเบี้ยที่อยู่ใน
ระดับต่ำส่งผลให้นักลงทุนในประเทศหันไปลงทุนในตลาด
การเงิน เช่น ประกัน และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)
แทนการฝากเงินในธนาคารพาณิชย์มากขึ้น เนื่องจาก
ได้ผลตอบแทนที่สูงกว่า ประกอบกับการที่ธนาคาร
พาณิชย์หันไปทำธุรกิจรูปแบบอื่นที่ให้ผลตอบแทนในรูป
แบบค่าธรรมเนียม เช่น การขายประกันผ่านธนาคาร และ
การบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) อันเป็น
ปัจจัยที่ทำให้เงินฝากขยายตัวชะลอลงเช่นกัน

ทั้งนี้ กำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2559
อยู่ที่ 198,997 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 จากช่วง
เดียวกันของปีก่อน โดยมีผลมาจากการบริหารต้นทุนเงิน
ฝากที่มีประสิทธิภาพ โดยการเพิ่มสัดส่วนเงินฝากประเภท
กระแสรายวันและออมทรัพย์ นอกจากนี้ การที่ธนาคาร
พาณิชย์หันมาเน้นการหารายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
ทางการเงินต่างๆ ทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมในปี 2559
ยังคงขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 3.9 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วง
เดียวกันของปีก่อน

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์

แนวโน้มการขยายตัวของธุรกิจธนาคารพาณิชย์
ในปี 2560 น่าจะมีทิศทางปรับตัวดีขึ้นอย่างค่อยเป็น
ค่อยไป เนื่องจากเศรษฐกิจไทยมีทิศทางฟื้นตัวอย่าง
ค่อยเป็นค่อยไปใกล้เคียงกับปี 2559 โดยธนาคารคาดว่า
อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2560 จะอยู่ที่
ร้อยละ 3.2 ทรงตัวเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2559 โดยภาค
เศรษฐกิจที่ขยายตัวได้น่าจะเป็นภาคการลงทุน โดยเฉพาะ
การลงทุนภาครัฐที่คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 10 ต่อปี
โดยเป็นผลจากนโยบายภาครัฐที่ผลักดันโครงการโครงสร้าง
พื้นฐานต่างๆ เช่น รถไฟฟ้า รวมถึงการสร้างทางหลวงใหม่
ซึ่งธนาคารมองว่าอาจมีการเบิกจ่ายในการลงทุนโครงการ
ต่างๆ ประมาณ 110,000 - 120,000 ล้านบาท นอกจากนี้
ราคาน้ำมันที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นอาจส่งผลให้ราคา
สินค้าเกษตรปรับตัวเพิ่มขึ้นด้วย และส่งผลให้เกษตรกร
ในประเทศมีรายได้เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ราคาข้าวอาจ
ยังคงอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากสต็อกที่ยังอยู่ในระดับสูง

การขยายตัวดีขึ้นของการลงทุนภาครัฐน่าจะทำให้
ความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นด้วย โดยธนาคารคาดว่า
ยอดคงค้างสินเชื่อโดยรวมและสินเชื่อธุรกิจของทั้งระบบ
ธนาคารพาณิชย์ (สัดส่วนร้อยละ 72 ของสินเชื่อรวม ซึ่งไม่

นับรวมรายการระหว่างธนาคาร) ในปี 2560 น่าจะขยายตัว
อยู่ที่ประมาณร้อยละ 4.5 และร้อยละ 4.5 ต่อปีตามลำดับ

อย่างไรก็ตาม การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์
ยังคงเผชิญปัจจัยเสี่ยงสำคัญ 4 ประการ ได้แก่ 1) ความ
ตึงตัวในตลาดการเงินที่อาจมีมากขึ้น อันเป็นผลจาก
ธนาคารกลางสหรัฐอเมริกาที่แนวโน้มปรับขึ้นอัตรา
ดอกเบี้ยมากขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนทางการเงิน
ของธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้น 2) หนี้ครัวเรือนที่ยัง
อยู่ในระดับสูง ประกอบกับสินเชื่อด้วยคุณภาพยังคงมี
แนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อ
ในภาคการผลิต ซึ่งจะลดทอนแรงจูงใจในการปล่อย
สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ และทำให้ธนาคารพาณิชย์
ยังต้องกันสำรองในระดับสูง 3) รายได้ค่าธรรมเนียมของ
ธนาคารพาณิชย์อาจลดลงจากการเปลี่ยนแปลงด้าน
เทคโนโลยีที่เข้ามามีบทบาทกับลูกค้าของธนาคารมากขึ้น
โดยปัจจุบันมีผู้ประกอบการรายใหม่เข้ามาให้บริการทางด้านการ
การเงิน โดยเฉพาะธุรกรรมการจ่ายเงินและโอนเงิน ซึ่งเป็น
ธุรกรรมหลักที่ธนาคารพาณิชย์ให้บริการอยู่ นอกจากนี้
ผู้บริโภคมีแนวโน้มที่จะใช้บริการ Digital Banking
เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการใช้บริการ
Internet Banking และ Mobile Banking และ 4) นโยบาย
ปกป้องทางการค้า (Trade Protectionism) ของรัฐบาลใหม่
สหรัฐอเมริกาอาจส่งผลกระทบต่อส่งออกของไทยและ
การลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ (FDI) ที่อาจชะลอลง
และเป็นปัจจัยกดดันการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย

2. ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์

ปริมาณจัดจำหน่ายรถยนต์ใหม่ในประเทศในปี 2559
อยู่ที่ 768,788 คัน ลดลงร้อยละ 3.9 เมื่อเปรียบเทียบกับปี
ก่อน โดยยังคงมีทิศทางลดลงต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 แต่ชะลอ
ลงจากปี 2558 ที่ลดลงร้อยละ 9.3 ต่อปี แบ่งเป็นตลาด
รถยนต์นั่งที่มียอดจำหน่ายลดลงร้อยละ 6.5 และตลาด
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์ที่มียอดจำหน่ายลดลงร้อยละ 2.3
เนื่องจากปัจจัยลบที่มีมาอย่างต่อเนื่องจากปีก่อนยังส่ง
ผลกระทบต่อกำลังซื้อรถยนต์ใหม่ของผู้บริโภค โดยเฉพาะ
อย่างยิ่ง 1) ภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้ากว่าคาดทำให้ภาค
ธุรกิจและครัวเรือนยังคงระมัดระวังการลงทุนและการ
ใช้จ่าย และ 2) การเร่งซื้อรถยนต์ใหม่ไปแล้วในช่วง
ไตรมาสสุดท้ายของปี 2558 ก่อนการปรับเพิ่มภาษีสรรพ
สามิตรรถยนต์ในอัตราใหม่ (เริ่มใช้เมื่อวันที่ 1 มกราคม
2559) ซึ่งมีผลให้ราคารถยนต์ในปี 2559 ปรับตัวสูงขึ้น

แม้ในภาพรวมปริมาณการจัดจำหน่ายรถยนต์ใหม่ยังคง
หดตัว กลุ่มรถยนต์เพื่อการพาณิชย์เริ่มเห็นสัญญาณของ



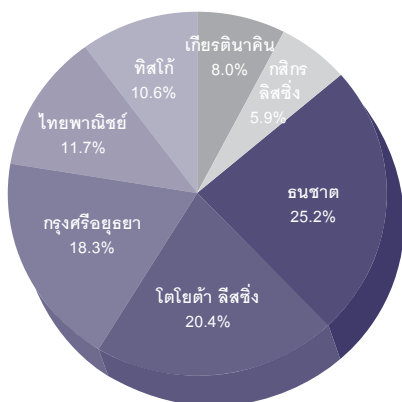
การฟื้นตัว โดยเฉพาะรถยนต์กระบะ 1 ตัน และรถยนต์นั่งที่มีกระบะ (Double Cab) ที่กลับมาขายตัวได้ใน ปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 1.5 และ 2.1 ต่อปีตามลำดับ ส่วนหนึ่งอาจมาจากปัญหาภัยแล้งที่เริ่มคลี่คลายและราคาสินค้าเกษตรบางกลุ่มที่ปรับตัวสูงขึ้น เช่น ยางพารา และปาล์มน้ำมัน เป็นต้น นอกจากนี้ ยอดจำหน่ายรถบรรทุกขนาดเล็กกว่า 5 ตันมีการขยายตัวในปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 19.4 ต่อปีโดยเฉลี่ย ส่วนหนึ่งอาจเป็นผลจาก 1) ความนิยมในการประกอบธุรกิจ Food Truck ที่สูงขึ้น 2) ความต้องการขนส่งขนาดเล็กที่มีมากขึ้นพร้อมกับกลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม และ 3) รอบการเปลี่ยนรถบรรทุกของผู้ประกอบการหลังจากที่ชะลอตัวการเปลี่ยนรถไปในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ในส่วนของภาพรวมตลาดรถยนต์ใช้แล้วในปี 2559 มีทิศทางฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องจากปี 2558 และราคารถยนต์ใช้แล้ว (วัดจากฐานข้อมูลของธนาคาร) ปรับตัวขึ้นต่อเนื่อง แม้ยังไม่สามารถกลับมาที่ระดับเดียวกับก่อนที่ จะมีโครงการรถยนต์คันแรก ส่วนหนึ่งมาจากความต้องการซื้อรถยนต์ใช้แล้วทดแทนรถยนต์ใหม่ของผู้บริโภคในช่วงที่เศรษฐกิจยังไม่ฟื้นตัว ขณะที่ปริมาณรถยนต์ใช้แล้วที่จะเข้าสู่ตลาดอาจเริ่มชะลอลง (หากพิจารณาจากยอดขายรถยนต์ใหม่ที่ลดลงอย่างต่อเนื่องมา 4 ปี) นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังคงระมัดระวังคุณภาพสินเชื่อและเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อรถยนต์ใหม่ที่มีอัตราผลตอบแทนต่ำ แต่หันมาทำตลาดสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วมากขึ้นต่อเนื่องจากปลายปี 2558 เนื่องจากอัตราผลตอบแทนที่สูง (High Yield) อาจพอเพียงต่อการบริหาร

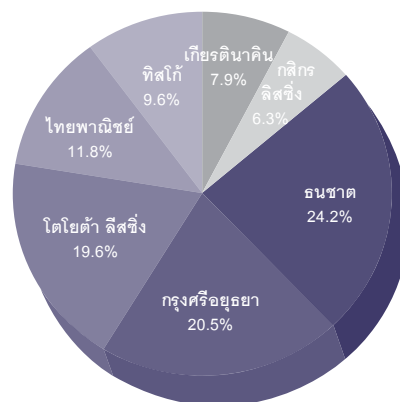
จัดการคุณภาพสินเชื่อ

สำหรับสินเชื่อคงค้างเพื่อซื้อ/เช่าซื้อรถยนต์ในระบบธนาคารพาณิชย์ (ไม่นับรวมสินเชื่อบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน เช่น CarQuickCash) ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ 879,003 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 1.3 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมีทิศทางดีขึ้นอย่างช้าๆ จาก ณ สิ้นปี 2558 ที่ขยายตัวร้อยละ 1.0 สอดรับกับการชะลอการขยายตัวของตลาดรถยนต์ใหม่ปี 2559 และการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปของตลาดรถยนต์ใช้แล้ว ขณะที่คุณภาพสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ปรับตัวดีขึ้น สะท้อนจาก NPL ณ สิ้นปี 2559 ที่อยู่ที่ร้อยละ 1.8 ต่อดินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทั้งหมด ทรงตัวในระดับเดียวกับกับ ณ สิ้นปี 2558

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้าง ณ สิ้นปี 2559 (รวมสินเชื่อบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน เช่น CarQuickCash) ของผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ 7 รายใหญ่ ได้แก่ ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) บริษัท โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัท กสิกรลิสซิ่ง จำกัด พบว่าส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารเกียรตินาคินลดลงเล็กน้อยจาก ณ สิ้นปี 2558 ที่ร้อยละ 8.0 เป็นร้อยละ 7.9 ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากความเข้มงวดในการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารเพื่อควบคุมคุณภาพสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทั้งนี้ รายละเอียดส่วนแบ่งการตลาดตามยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้าง ณ สิ้นปี 2558 และ 2559 ของแต่ละธนาคารแสดงไว้ตามแผนภาพ



สินเชื่อเช่าซื้อรวมผู้ให้บริการรายใหญ่ 7 แห่ง
1,442,177 ล้านบาท



สินเชื่อเช่าซื้อรวมผู้ให้บริการรายใหญ่ 7 แห่ง
1,425,970 ล้านบาท

หมายเหตุ: ยอดสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด เป็นข้อมูล ณ สิ้นงวดบัญชีประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2559 และยอดสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท กสิกรลิสซิ่ง จำกัด ในปี 2559 เป็นข้อมูล ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2559

แนวโน้มธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2560 มีแนวโน้มขยายตัวดีขึ้นเล็กน้อยจากปี 2559 โดยคาดว่าสินเชื่อเพื่อซื้อ/เช่าซื้อรถยนต์ของระบบธนาคารพาณิชย์ (ไม่นับรวมสินเชื่อบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน เช่น CarQuickCash) ณ สิ้นปี 2560 อาจขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 1.0 ต่อปี เปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2559 ที่คาดว่าจะขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 1.3 ขณะที่ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศในปี 2560 อาจเพิ่มสูงขึ้นเล็กน้อยอยู่ที่ระดับ 790,000 คัน โดยมีปัจจัยสนับสนุนจาก 1) การเปลี่ยนรถยนต์หลังจากอายุการถือครองรถยนต์ในโครงการรถคันแรกที่จะครบกำหนดช่วงกลางปี 2560 แต่ธนาคารคาดว่าจะยอดซื้อรถยนต์อาจกลับมาบ้างแต่ไม่มากนัก ซึ่งอาจยังไม่กระทบต่อปริมาณรถยนต์ใช้แล้วในระบบจนส่งผลต่อราคารถยนต์ใช้แล้วให้ตกต่ำรุนแรง 2) การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานจากภาครัฐที่มีอย่างต่อเนื่องอาจจะสนับสนุนการซื้อรถยนต์ในกลุ่มรถยนต์เชิงพาณิชย์ให้มีมากขึ้น และ 3) ราคาสินค้าเกษตรบางกลุ่มที่ปรับตัวสูงขึ้นส่งผลต่อกำลังซื้อในต่างจังหวัดให้ทยอยฟื้นตัวหลังจากที่ถูกกดดันมาอย่างต่อเนื่องในช่วง 1-3 ปีที่ผ่านมา

อย่างไรก็ตาม ปัจจัยเสี่ยงที่มีหลายประการยังเป็นอุปสรรคสำคัญต่อตลาดรถยนต์และธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ให้ฟื้นตัวได้ช้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งปัจจัยที่ต้องติดตาม ซึ่งได้แก่ 1) การฟื้นตัวของเศรษฐกิจจะสามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่องหรือไม่ โดยเฉพาะในส่วนของ การลงทุนของภาคเอกชนที่ยังไม่เห็นสัญญาณการฟื้นตัวที่ชัดเจน 2) กำลังซื้อของผู้บริโภค โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลางว่าจะเพิ่มขึ้นมากน้อยเพียงใด เนื่องจากความเสี่ยงด้านการจ้างงานยังคงมีอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในภาคอุตสาหกรรม และหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง 3) ดอกเบี้ยในตลาดการเงินที่อาจปรับตัวสูงขึ้น และ 4) ปัญหาอุทกภัยในภาคใต้ที่อาจส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อของประชาชนในภาคใต้

3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัย

ปี 2559 ถือได้ว่าไม่ใช่ปีที่ดีสำหรับตลาดที่อยู่อาศัย แม้ในช่วง 4 เดือนแรกของปีจะได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นภาคอสังหาริมทรัพย์ของภาครัฐที่สิ้นสุดลงเมื่อเดือนเมษายน 2559 แต่โดยภาพรวมตลาดได้รับผลกระทบอย่างหนักจากหลายปัจจัย ได้แก่ 1) รายได้ของประชาชนที่ลดลงจากการจ้างงานที่ลดลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคอุตสาหกรรม และภาระหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง 2) สถาบันการเงินคุมเข้มการปล่อยสินเชื่อ

ทั้งในส่วนของการสินเชื่อเพื่อซื้อบ้าน โดยเฉพาะกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลางและรายได้น้อย ส่งผลให้ยอดการถูกปฏิเสธเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องมาอยู่ที่เฉลี่ยร้อยละ 40 จากค่าเฉลี่ยปกติที่ร้อยละ 25 และในส่วนของการสินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ประกอบการรายเล็ก และ 3) เหตุการณ์พิเศษในเดือนตุลาคม 2559 มีผลให้ผู้ประกอบการจำเป็นต้องเลื่อนการเปิดตัวโครงการใหม่จากเดิมที่มีแผนจะเปิดตัวในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปีออกไป รวมถึงกิจกรรมส่งเสริมการขายเพื่อกระตุ้นยอดขาย

ในส่วนของภาพรวมตลาดที่อยู่อาศัยในกรุงเทพฯ และปริมณฑลในปี 2559 พบว่าปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องทั้งทางด้านผู้พัฒนาโครงการ (Supply) โดยพิจารณาจากยอดเปิดตัวโครงการใหม่และยอดที่อยู่อาศัยสร้างเสร็จจดทะเบียนเพิ่มเติมที่ลดลงอย่างต่อเนื่องมาอยู่ที่ร้อยละ 3.5 และ 1.4 ต่อปี ลดลงจากในปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 5.3 และ 6.7 ตามลำดับ และด้านผู้ซื้อที่อยู่อาศัย (Demand) ซึ่งก็ปรับตัวลดลงเช่นเดียวกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งภายหลังหมดมาตรการกระตุ้นของภาครัฐ ซึ่งสะท้อนจากยอดโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยลดลงเหลือเพียง 1 หมื่นยูนิตต่อเดือนโดยเฉลี่ย เปรียบเทียบกับในช่วงที่มีมาตรการ (ตุลาคม 2558 - เมษายน 2559) ซึ่งอยู่ที่ 2 หมื่นยูนิตต่อเดือนโดยเฉลี่ย ขณะที่อัตราการขายได้ของโครงการใหม่ปรับตัวลดลงอยู่ที่ร้อยละ 35 ต่อเดือนโดยเฉลี่ย ลดลงจากในปีก่อนที่เฉลี่ยร้อยละ 40 ต่อเดือน

สำหรับภาพรวมตลาดในต่างจังหวัดเป็นภาพของการชะลอตัวเช่นเดียวกัน สะท้อนจากพื้นที่ที่ขออนุญาตก่อสร้างอาคารเพื่ออยู่อาศัยซึ่งลดลงอย่างต่อเนื่องในทุกภาคของประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มคอนโดมิเนียมในภาคกลาง ตะวันออกเฉียงเหนือ และภาคใต้ที่ใน 9 เดือนแรกของปี 2559 หดตัวอยู่ในช่วงร้อยละ 30-70 ต่อปี

แนวโน้มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัย

ภาพรวมตลาดในปี 2560 ยังคงชะลอตัวต่อเนื่องจากปี 2559 ท่ามกลางความเสี่ยงหลายประการ โดยธนาคารประเมินว่ายอดโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยและยอดที่อยู่อาศัยสร้างเสร็จจดทะเบียนเพิ่มเติมจะปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 1.9 และ 0.7 ต่อปีตามลำดับ จากปี 2559 ที่หดตัวอยู่ที่ร้อยละ 12.0 และ 1.4 ตามลำดับ ทั้งนี้ คาดว่าการหดตัวที่ลดลงนั้นส่วนหนึ่งมาจากฐานที่ต่ำในปี 2559

ปัจจัยเสี่ยงต่อการฟื้นตัวของอุปสงค์ที่อยู่อาศัย (โดยเฉพาะผู้ซื้อที่อยู่อาศัยในกลุ่มของผู้มีรายได้ปานกลางและรายได้น้อย) มีดังนี้

1. เศรษฐกิจของประเทศที่ยังไม่ฟื้นตัวอย่างชัดเจน โดยเฉพาะการลงทุนภาคเอกชน ส่งผลกระทบต่อรายได้และการจ้างงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคอุตสาหกรรม



ท่ามกลางระดับหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง เป็นอุปสรรคต่อความสามารถในการซื้อที่อยู่อาศัยของประชาชนและเป็นสาเหตุสำคัญที่ทำให้สถาบันการเงินยังคงคุมเข้มการให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

2. แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินที่ปรับตัวสูงขึ้นอาจส่งผลต่อดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อซื้อบ้านของผู้ซื้อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยที่อยู่อาศัยบุคคลทั่วไปเฉลี่ยปรับเพิ่มขึ้นแล้วในช่วงเดือนตุลาคมที่ผ่านมาอยู่ที่ร้อยละ 6.71 ต่อปี หลังจาก que ปรับตัวลดลงมาอย่างต่อเนื่องมาอยู่ในระดับร้อยละ 6.69 ต่อปีในช่วงกลางปี 2559

3. การปราบปรามทวิรศุณยัหรืญญและโรงแรมที่ม่เิจดทะเบียนมีผลต่อจำนวนผู้เข้าพักคอนโดมิเนียมประเภทเช่ารายวันในพื้นที่ท่องเที่ยว ส่งผลต่อผู้ซื้อคอนโดมิเนียมเพื่อการลงทุนหรือปล่อยให้เช่า

ปัจจัยเสี่ยงกดดันอุปทานที่อยู่อาศัยประกอบด้วย

1. แนวโน้มการเพิ่มขึ้นของต้นทุนของผู้พัฒนาโครงการ ทั้งในส่วนของต้นทุนทางการเงิน โดยเฉพาะกลุ่มที่ได้รับผลประโยชน์จากการระดมเงินทุนผ่านการออกหุ้นกู้ที่ไม่มีการจัดอันดับเครดิตด้วยต้นทุนต่ำในปี 2559 อาจต้องเผชิญกับต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นในปี 2560 และต้นทุนค่าวัสดุก่อสร้างที่เริ่มมีทิศทางเพิ่มขึ้นจากปัจจัยภายนอกอย่างราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่ทยอยปรับตัวสูงขึ้น ขณะที่ราคาที่ดินยังคงอยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งพื้นที่ตามแนวรถไฟฟ้าในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผู้ประกอบการรายเล็ก

2. ปัญหาอุปทานส่วนเกินที่มีอยู่จำนวนมากซึ่งต้องอาศัยระยะเวลาในการดูดซับยังคงเป็นอุปสรรคสำคัญต่อตลาดที่อยู่อาศัย แม้มาตรการของรัฐบาลและการชะลอเปิดตัวโครงการใหม่จะทำให้การเร่งระบายอุปทานทำได้มากขึ้นก็ตาม แต่กลับพบการสะสมอุปทานของคอนโดมิเนียมและตึกแถวในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องมาสู่ระดับสูงสุดในรอบ 20 ปีที่ 173,669 ยูนิตในเดือนพฤศจิกายน 2559 และยังมีแนวโน้มขยายตัวอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ในเขตต่างจังหวัด อุปทานเหลือขายปรับตัวลดลงทั้งในพื้นที่ 6 จังหวัดสำคัญและ 11 จังหวัดหัวเมืองรอง โดย ณ กลางปี 2559 ลดลงร้อยละ 0.1 และ 7.9 จากปี 2558 ตามลำดับ โดยเป็นการลดลงจากกลุ่มคอนโดมิเนียมและอาคารพาณิชย์เป็นสำคัญ ภาพดังกล่าวอาจบ่งชี้การปรับตัวที่ดีขึ้นของปัญหาอุปทานส่วนเกินในต่างจังหวัด

3. ความเสี่ยงฟองสบู่ในตลาดคอนโดมิเนียมระดับบนในกรุงเทพฯ สะท้อนจากราคาต่อตารางเมตรที่ปรับตัว

เพิ่มขึ้นจากราคาเฉลี่ยที่ 2.0-2.5 แสนบาทต่อตารางเมตร เป็น 3.0-4.0 แสนบาทต่อตารางเมตร และหลายฝ่ายประเมินว่ามีโอกาสเพิ่มขึ้นถึง 4.0-5.0 แสนบาทต่อตารางเมตรในปีหน้า ซึ่งส่งผลให้ราคาโดยเฉลี่ยของคอนโดมิเนียมในดัชนีราคาจากฐานข้อมูลสินเชื่อธนาคารพาณิชย์ในช่วงปีที่ผ่านมาปรับตัวสูงขึ้นมากกว่าร้อยละ 8 ขณะที่ราคาของบ้านเดี่ยวและทาวน์เฮ้าส์กลับหดตัวลงประมาณร้อยละ 1 และ 1.5 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม แม้ว่าประเด็นความเสี่ยงฟองสบู่ในคอนโดมิเนียมระดับบนจะต้องติดตามเป็นพิเศษ แต่โอกาสที่ฟองสบู่จะแตกจนทำให้ภาพรวมของตลาดอสังหาริมทรัพย์ตกต่ำยังมีไม่มากนัก เนื่องจากคอนโดมิเนียมระดับบนมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 15 ของทั้งหมด

แม้ว่าธนาคารจะมองว่าภาคอสังหาริมทรัพย์จะชะลอตัวอย่างต่อเนื่องในปีนี้ แต่ตลาดก็อาจมีโอกาสดับมาฟื้นตัวได้ หาก

1. รัฐบาลมีมาตรการกระตุ้นตลาดที่อยู่อาศัยอย่างต่อเนื่องทั้งในส่วนของผู้ซื้อที่อยู่อาศัยและผู้พัฒนาโครงการด้วยมาตรการที่มีประสิทธิภาพ เช่น มาตรการลดค่าธรรมเนียมการโอนและจดจำนองที่ประกาศใช้เมื่อเดือนตุลาคม 2558 - เมษายน 2559

2. รัฐบาลเร่งการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานให้เป็นไปตามกรอบเวลาที่วางไว้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งโครงการรถไฟฟ้า เช่น สายสีเหลือง สายสีชมพู และสายสีส้ม ที่มีแผนก่อสร้างในช่วงครึ่งแรกของปี 2560

3. รายได้ของประชาชนในภาคอุตสาหกรรมเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งเป็นผลมาจากภาคการส่งออกที่มีสัญญาณการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องและชัดเจนมากขึ้น ทั้งนี้ มูลค่าการส่งออกของไทยในช่วงครึ่งหลังของปี 2559 ยังไม่สามารถขยายตัวอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าในบางเดือนการส่งออกจะสามารถขยายตัวได้ในระดับสูง

4. ราคาสินค้าเกษตรปรับตัวดีขึ้นจะสนับสนุนกำลังซื้อในต่างจังหวัดให้ฟื้นตัวขึ้นตาม เช่น ยาง ปาล์ม และน้ำตาล ซึ่งจะช่วยให้กำลังซื้อในพื้นที่ภาคใต้และภาคตะวันออกเฉียงเหนือปรับตัวเพิ่มขึ้นจากช่วง 1-2 ปีที่ผ่านมา

4. ธุรกิจตลาดทุนและธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

แม้ว่าจะมีความผันผวนและความไม่แน่นอนในหลายปัจจัย อาทิ ความกังวลต่อการชะลอตัวในเศรษฐกิจจีน ผลการลงประชามติของอังกฤษ การเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐอเมริกา การปรับตัวเพิ่มขึ้นของผลตอบแทนพันธบัตร และค่าเงินเหรียญสหรัฐ จากการ

ที่ธนาคารกลางสหรัฐปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายครั้งแรกในเดือนธันวาคม และความคาดหมายว่าสหรัฐอเมริกามีการปรับอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในปี 2560 แต่ตลาดหลักทรัพย์ทั้งในตลาดที่พัฒนาแล้วและกำลังพัฒนากลับให้ผลตอบแทนที่ดีในปีที่ผ่านมา เนื่องจากสภาพคล่องส่วนเกินในระบบการเงินโลกที่ยังอยู่ในระดับที่สูงมาก และธนาคารกลางจำนวนมากยังคงอัตราดอกเบี้ยในระดับต่ำ รวมทั้งราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ส่วนใหญ่ที่เริ่มปรับตัวสูงขึ้นหลังจากกลุ่มประเทศผู้ผลิตน้ำมันหลักในกลุ่มโอเปคได้บรรลุข้อตกลงในการลดกำลังการผลิตน้ำมันลงเป็นครั้งแรกในรอบ 10 ปี

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 19 จากปีก่อนหน้า นักลงทุนต่างชาติกลับมาเป็นผู้ซื้อสุทธิ 83,090 ล้านบาท หลังจากขายสุทธิต่อเนื่องกันในปีที่ผ่านมา เช่นเดียวกับพอร์ตการลงทุนบริษัทหลักทรัพย์ที่ซื้อสุทธิ 25,430 ล้านบาท ในขณะที่นักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบันในประเทศเป็นผู้ขายสุทธิกว่า 104,232 ล้านบาท และ 4,290 ล้านบาทตามลำดับ นอกจากนี้ปัจจัยภายนอกประเทศที่กล่าวข้างต้น ปัจจัยบวกในประเทศที่สำคัญ คือ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจในช่วงครึ่งปีแรกที่ดีกว่าค่าจากการลงทุนของภาครัฐและภาคการท่องเที่ยว แม้ในช่วงครึ่งปีหลังตลาดจะมีความผันผวนเป็นอย่างมากเนื่องจากการสูญเสียครั้งยิ่งใหญ่ของปวงชนชาวไทยจากการสวรรคตของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวรัชกาลที่ 9 รวมทั้งจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่ชะลอตัวจากนโยบายการปราบปรามทัวร์ศูนย์เหรียญ แต่ด้วยปริมาณสภาพคล่อง และนโยบายการกระตุ้น

เศรษฐกิจของรัฐบาล ประกอบกับตัวเลขการส่งออกและราคาน้ำมันที่ปรับเพิ่มขึ้นเป็นปัจจัยบวกต่อหลักทรัพย์กลุ่มพลังงาน ทำให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ สามารถปรับตัวเพิ่มขึ้นและเป็นหนึ่งในตลาดเกิดใหม่ที่ให้ผลตอบแทนดีที่สุดในปีที่ผ่านมา

ในปี 2559 ตลาดหลักทรัพย์ฯ มีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 22 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า แม้จะมีแรงกดดันด้านราคาค่าธรรมเนียมซื้อขายจากลูกค้าสถาบันโดยทั่วไปจะไม่ได้เพิ่มขึ้นมากนัก แต่การดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ยังคงต้องเผชิญกับความท้าทายที่ลูกค้าสถาบันต่างประเทศมีการใช้บริการแบบ Execution-Only มากยิ่งขึ้น นอกจากนี้แนวโน้มการส่งคำสั่งอิเล็กทรอนิกส์แบบ Direct Market Access (DMA) และ Program Trading ซึ่งมีค่านายหน้าอยู่ในระดับต่ำกว่าปกติยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

บล.ภัทร ไม่มีนโยบายแข่งขันด้านราคาค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ แต่มุ่งเน้นคุณภาพของบทวิเคราะห์และการให้บริการ ตลอดจนการพัฒนาเทคโนโลยีที่ช่วยให้การทำธุรกรรมมีประสิทธิภาพตรงกับความต้องการลูกค้ามากขึ้น และด้วยปริมาณการซื้อขายของนักลงทุนสถาบันที่เพิ่มขึ้น ตลอดจนบริการ Co-Location ทำให้ บล.ภัทรสามารถเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าโดยรวมจากร้อยละ 4.69 ในปี 2558 เป็นร้อยละ 4.81 ในปี 2559 แม้จะมีส่วนแบ่งการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศที่ลดลงจากร้อยละ 10.93 ในปี 2558 เป็นร้อยละ 9.55 ในปี 2559 และส่วนแบ่งการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าต่างประเทศที่ลดลงจากร้อยละ 9.90 ในปี 2558 เป็นร้อยละ 9.13 ในปี 2559

ตารางแสดงภาวะตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร

	ปี 2558	ปี 2559
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ (ล้านบาท)	44,302.34	52,525.65
สัดส่วนการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ แยกตามกลุ่มนักลงทุน		
นักลงทุนต่างประเทศ (ร้อยละ)	22.20	25.57
นักลงทุนสถาบันในประเทศ (ร้อยละ)	9.39	10.10
นักลงทุนในประเทศ (ร้อยละ)	59.21	53.81
บัญชีบริษัทหลักทรัพย์ (ร้อยละ)	9.20	10.52



	ปี 2558	ปี 2559
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของ บล.ภัทร เฉลี่ยต่อวัน (ล้านบาท)	5,224.19	6,437.38
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) (ร้อยละ)	4.69	4.81
ส่วนแบ่งการตลาด-กลุ่มลูกค้าต่างประเทศ (ร้อยละ)	9.90	9.13
ส่วนแบ่งการตลาด-กลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศ (ร้อยละ)	10.93	9.55
ส่วนแบ่งการตลาด-กลุ่มลูกค้าบุคคล (High Net Worth Client) (ร้อยละ)	1.81	1.86
อันดับที่	5	4

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และข้อมูล บล.ภัทร

สำหรับตลาดอนุพันธ์ ทิศทางของตลาดบวกกับความผันผวนในช่วงครึ่งหลังของปี 2559 ส่งผลให้ปริมาณการซื้อขายสัญญา SET50 Index เพิ่มขึ้นเป็นปีที่สองติดต่อกัน โดยในปี 2559 SET50 Index Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยอยู่ที่ 131,938 สัญญาต่อวัน เพิ่มขึ้นจาก 110,142 สัญญาต่อวันในปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.8 จากปีก่อนหน้า ส่วนด้านการซื้อขายของนักลงทุนต่างประเทศเพิ่มขึ้นมาจากปีก่อนหน้ามาเป็นร้อยละ 21.2 จากร้อยละ 19.9 ในปี 2558 ในขณะที่สัดส่วนการซื้อขายของนักลงทุนทั่วไปในประเทศปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 58.1 เปรียบเทียบกับร้อยละ 55.6 ในปี 2558 ในส่วนของ Single Stock Futures ยังได้รับความนิยมเป็นอย่างมากในกลุ่มนักลงทุนทั่วไปในประเทศ สถานะคงค้างของ Single Stock Futures ได้เพิ่มขึ้นสูงถึง 1.8 ล้านสัญญาในช่วงครึ่งหลังของปี ซึ่งมีมูลค่าถึง 19,000 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม สภาพคล่องบนกระดานซื้อขายยังอยู่ในระดับที่ถือว่าต่ำ เนื่องจากความนิยมในการทำ Block Trade ส่งผลให้การซื้อขายมากกว่าร้อยละ 90 เป็นการทำการขายการออกกระดานซื้อขายหลัก การขายฐานลูกค้าและปริมาณการซื้อขายที่มีการใช้กลยุทธ์ Low Risk Arbitrage เพิ่มขึ้น ทำให้ บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจอนุพันธ์เพิ่มจากร้อยละ 7.03 ในปี 2558 เป็นร้อยละ 10.09 ในปี 2559

ตารางแสดงภาวะตลาดอนุพันธ์

	ปี 2558	ปี 2559
จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตลาด (สัญญา)	48,538,899	69,576,130
จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.ภัทร (สัญญา)	6,820,922	14,036,213
มูลค่าการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.ภัทร (ล้านบาท)	760,613.35	933,504.68
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร (ร้อยละ)	7.03	10.09

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ

5. ธุรกิจวานิชธนกิจ

บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งยังคงให้ความสำคัญกับธุรกิจวานิชธนกิจ ซึ่งมีเป้าหมายที่จะเพิ่มรายได้และสนับสนุนธุรกิจการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยปัจจุบันมีบริษัทที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้คำปรึกษาทางการเงินทั้งหมด 72 บริษัท และมีบริษัทที่ได้รับอนุญาตเป็นผู้จัดทำนายหลักทรัพย์จากสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งหมด 40 บริษัท ทั้งนี้ การประสบความสำเร็จในธุรกิจวานิชธนกิจในส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับประสบการณ์และความชำนาญของที่ปรึกษา ความคิดริเริ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้า และการมีความสัมพันธ์ที่เข้มแข็งกับลูกค้า

ในภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น บล.ภัทร ยังคงรักษาความเป็นผู้นำและได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าให้เป็นທີ່ปรึกษาทางการเงินในการปรับโครงสร้างและการควบรวมกิจการอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2559 บล.ภัทร ได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัท พกษา เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน) ในการปรับโครงสร้างบริษัทเป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง เพื่อเตรียมความพร้อมในการขยายกิจการในอนาคต โดยธุรกรรมการปรับโครงสร้างนี้มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 54,449 ล้านบาท นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังได้รับความไว้วางใจจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการทำธุรกรรมการเข้าซื้อหุ้นสามัญของ Hattha Kaksekar Limited (Cambodia) คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 5,283 ล้านบาท ซึ่งเป็นการควบรวมกิจการที่ใหญ่ที่สุดในประเทศกัมพูชา และเป็นส่วนสำคัญในแผนการขยายธุรกิจภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ของธนาคาร ซึ่งธุรกรรมนี้ได้รับรางวัล Best Cross Border M&A Deal of the Year in South East Asia จาก Alpha South East Asia อีกทั้ง บล.ภัทร ยังได้เป็นส่วนสำคัญในการให้คำปรึกษาในการทำธุรกรรมของบริษัทชั้นนำต่างๆ เช่น บริษัท วีจีไอ โกลบอล มีเดีย จำกัด บริษัท ยัม เรสเทอรองตส์ อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท เมโย โพลีคลินิค จำกัด

ในด้านธุรกรรมในตลาดทุน ด้วยความสามารถ ประสบการณ์ในการให้บริการ และเครือข่ายที่แข็งแกร่ง ทำให้ บล.ภัทร ยังคงเป็นกำลังสำคัญในการทำธุรกรรมผ่านตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2559 บล.ภัทร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัท บิวตี้ คอมมูนิตี้ จำกัด (มหาชน) ในการเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืน (Overnight Placement) ให้แก่ผู้ลงทุนในวงจำกัด คิดเป็นมูลค่า 3,300 บาท ซึ่งนับเป็นการเสนอขายหุ้นข้ามคืนที่มีมูลค่าสูงที่สุดในปี 2559

นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังมีการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ ซึ่งเติบโตอย่างต่อเนื่องในปีที่ผ่านมา และก้าวเข้าสู่การเป็นหนึ่งในผู้ประกอบการหลักของตลาดตราสารหนี้ นับตั้งแต่เริ่มให้บริการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในเดือนกันยายน 2555

6. ธุรกิจจัดการลงทุน

ในปี 2559 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. จำนวนทั้งสิ้น 24 แห่ง และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมทั้งหมดรวมกันจำนวนทั้งสิ้น 4.65 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.42 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2558 ที่มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิอยู่ที่ 4.06 ล้านล้านบาท (จากข้อมูลของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน วันที่ 5 มกราคม 2560)

เมื่อพิจารณามูลค่าสินทรัพย์แยกตามประเภทกองทุนนั้น ณ สิ้น ปี 2559 กองทุนรวมตราสารหนี้มีสัดส่วนมากที่สุด โดยมีมูลค่าสินทรัพย์รวม 2.5 ล้านล้านบาท หรือร้อยละ 53.97 ของกองทุนทั้งหมด รองลงมาคือ กองทุนรวมตราสารทุน ซึ่งมีมูลค่าประมาณ 1.4 ล้านล้านบาท หรือร้อยละ 24.56 ของกองทุนทั้งหมด สำหรับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยกองทุนรวม RMF มีมูลค่าประมาณ 211,604 ล้านบาท และกองทุนรวม LTF มีมูลค่าประมาณ 337,392 ล้านบาท

ภาพรวมธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและมีการแข่งขันค่อนข้างสูง โดยมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิประมาณ 738,360 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.97 จาก ณ สิ้นปี 2558

ในส่วนของธุรกิจการจัดการกองทุนรวม ในปี 2559 บลจ.ภัทร ได้จัดตั้งกองทุนรวมใหม่จำนวนทั้งสิ้น 24 กองทุน ประกอบด้วยกองทุนรวมตราสารหนี้ซึ่งมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนทั้งในประเทศและต่างประเทศแบบมีกำหนดอายุโครงการจำนวน 21 กองทุน และกองทุนเปิดจำนวน 3 กองทุน ได้แก่ กองทุนเปิดภัทร สมาร์ท มินิมั่ม โวลาทิลิตี้ กองทุนเปิดภัทร Small and Mid Cap Equity และกองทุนเปิดภัทร สมาร์ท มินิมั่ม โวลาทิลิตี้ หุ้นระยะยาว

บลจ. ภัทร ยึดมั่นในการจัดการลงทุนโดยใช้ความรู้ความสามารถของทีมงานลงทุนอย่างเต็มที่ มุ่งเน้นการสร้างผลตอบแทนที่ดีกว่าเกณฑ์มาตรฐานอย่างสม่ำเสมอ ยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและมาตรฐานวิชาชีพ นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับความสะอาดในด้านการให้บริการในการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านตัวแทนสนับสนุนการขายที่พร้อมให้คำแนะนำการลงทุน และให้บริการด้านกองทุนอย่างมีคุณภาพ



ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงดังต่อไปนี้ไม่รวมถึงปัจจัยความเสี่ยงโดยทั่วไปที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มธุรกิจฯ นอกจากนี้ ยังอาจมีความเสี่ยงอื่นๆ ที่ธนาคารไม่อาจทราบได้ในขณะนี้หรือความเสี่ยงที่ธนาคารพิจารณาว่าไม่เป็นสาระสำคัญในขณะนี้แต่อาจถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญในอนาคตและอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจ รายได้ ผลกำไร สินทรัพย์ สภาพคล่อง หรือแหล่งเงินทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ได้

1. การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศอาจส่งผลกระทบโดยตรงกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

ธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องพึ่งพากับสภาวะเศรษฐกิจในประเทศและสภาวะเศรษฐกิจโลก ในปี 2559 ที่ผ่านมามีเศรษฐกิจทั้งในประเทศและเศรษฐกิจโลกในภาพรวมเผชิญกับความท้าทายหลายประการ ทั้งจากความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุนโลกในช่วงต้นปี และจากกระแสต่อต้านโลกาภิวัตน์ (Anti-globalization) ที่รุนแรงขึ้นทั่วโลก ซึ่งสะท้อนผ่านผลประชามติของอังกฤษที่เลือกที่จะออกจากสหภาพยุโรป (Brexit) และผลการเลือกตั้งประธานาธิบดีของสหรัฐอเมริกาที่ผู้สมัครที่มีแนวนโยบายชาตินิยมได้รับการเลือกตั้ง ในขณะที่ในประเทศไทยก็ต้องเผชิญกับเหตุการณ์สำคัญที่นำความเศร้าโศกมาให้กับประชาชนทั่วประเทศ อย่างไรก็ตาม พื้นฐานเศรษฐกิจโลกที่เริ่มปรับตัวดีขึ้นบ้าง ประกอบกับราคาสินค้าเกษตรโลกที่เริ่มปรับตัวดีขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี ขณะที่สถานการณ์ทางการเมืองภายในประเทศมีความชัดเจนและเป็นไปในทางที่ดีขึ้น รวมถึงรัฐบาลมีนโยบายและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ทำให้เศรษฐกิจไทยยังดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง ในขณะเดียวกัน การบริหารจัดการกลุ่มธุรกิจฯ (โดยเฉพาะการบริหารต้นทุนทางการเงิน) ที่มีประสิทธิภาพ ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีผลประกอบการสูงที่สุดในประวัติการทำธุรกิจ

อย่างไรก็ตาม ในปี 2560 เศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกยังคงเผชิญความเสี่ยงจากปัจจัยหลายๆ ด้าน อาทิ นโยบายเศรษฐกิจของประเทศชั้นนำของโลกที่มีแนวคิดแบบต่อต้านกระแสโลกาภิวัตน์ซึ่งอาจนำความเสี่ยงมาสู่การค้าและการลงทุนในประเทศ ความเสี่ยงจากกระแสเงินทุนเคลื่อนย้ายของโลกที่ผันผวนและตึงตัวขึ้นตามมาตรการของธนาคารกลางชั้นนำ โดยเฉพาะ

สหรัฐอเมริกาที่มีแนวโน้มที่จะปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายให้สูงขึ้นในอนาคต อาจทำให้ผลตอบแทนสินทรัพย์ทางการเงินของโลกรวมถึงประเทศไทย (เช่น ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ และผลตอบแทนพันธบัตร) มีความผันผวนสูงในระยะถัดไป นอกจากนี้ ความเสี่ยงจากต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นตามราคาวัตถุดิบ โดยเฉพาะราคาน้ำมันที่อาจเริ่มปรับตัวสูงขึ้น โครงการโครงสร้างพื้นฐานภาครัฐที่อาจล่าช้ากว่าที่คาด และสภาพคล่องในระบบการเงินที่อาจเริ่มตึงตัว เหล่านี้เป็นปัจจัยเสี่ยงด้านธุรกิจที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในระยะถัดไป

การที่ธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องพึ่งพากับสภาวะเศรษฐกิจในประเทศและสภาวะเศรษฐกิจโลก หากเกิดความผันผวนทางเศรษฐกิจหรือการเมืองขึ้นจะส่งผลกระทบต่อลูกค้าของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เช่น สินเชื่อทั้งสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อย โดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อยของธนาคารที่มีกลุ่มลูกค้าเกษตรกรและลูกค้าที่ประกอบอาชีพอิสระในสัดส่วนที่ค่อนข้างสูง ซึ่งรายได้ของลูกค้ากลุ่มดังกล่าวอาจผันผวนหรือลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อ รายได้และรายจ่ายของธนาคารในอนาคต นอกจากนี้ ปัจจัยด้านความตึงตัวของสภาพคล่องในระบบการเงินก็เป็นปัจจัยสำคัญในระยะต่อไป กล่าวคือ หากนโยบายเศรษฐกิจโลกนำมาสู่การปรับตัวเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยในระยะยาว (Tenor) ต่างๆ อาจทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นรวมถึงกระทบต่อสภาพคล่องของธุรกิจได้

การที่ผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจฯ มาจากการรวมผลประกอบการของทุนภัทร บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร เข้ามาด้วย ทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวานิชธนกิจเป็นรายได้หลักด้านหนึ่งของกลุ่มธุรกิจฯ และอาจเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ อันได้แก่ ความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจและการเมือง ซึ่งหากเกิดขึ้นย่อมมีผลกระทบในทางลบต่อปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ปริมาณคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารแห่งอเมริกา เมอร์ริล ลินช์ ซึ่งเป็นลูกค้าสถาบันต่างประเทศหลักของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และปริมาณการระดมทุนและการนำหลักทรัพย์เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวานิชธนกิจซึ่งประกอบ

ด้วยค่าธรรมเนียมการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

เพื่อบริหารความเสี่ยงดังกล่าว กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการเฝ้าระวัง วิเคราะห์ข้อมูลและติดตามสถานการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจฯ อย่างสม่ำเสมอ ปรับปรุงโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป พัฒนาเกณฑ์การคัดกรองลูกหนี้เพื่อเพิ่มสัดส่วนลูกหนี้ที่มีคุณภาพ เน้นการผูกมัดการบริหารความเสี่ยงเข้าไปในกระบวนการทำธุรกิจ ทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) และเตรียมแผนรองรับสำหรับวิกฤตการณ์ที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

อย่างไรก็ตาม ความผันผวนของเศรษฐกิจทั้งในและนอกประเทศรวมถึงสภาวะการเมืองและนโยบายของรัฐบาลเป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ จึงไม่อาจรับรองได้ว่าเมื่อเกิดผลกระทบดังกล่าวขึ้นในระดับที่รุนแรงแล้วจะไม่เกิดผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจฯ อย่างมีนัยสำคัญ

2. กลุ่มธุรกิจฯ อาจไม่สามารถบรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้ และอาจกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

ในการดำเนินการให้แผนกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ สำเร็จลุล่วง กลุ่มธุรกิจฯ จำเป็นต้องพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานในด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการพัฒนาดังกล่าวอาจต้องใช้งบลงทุนในปริมาณสูง รวมถึงจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการดำเนินการยาวนาน อาทิ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ การขยายฐานลูกค้าบุคคลและลูกค้า Priority ที่ต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และการเปิดกว้างของกฎระเบียบในด้านการกำกับดูแล เพื่อให้สามารถให้บริการและเสนอขายผลิตภัณฑ์ได้เทียบเคียงกับต่างประเทศ การจัดตั้งและขยายสาขางานเพื่อรองรับการเจริญเติบโตในอนาคต เช่น การจัดตั้งสาขาส่งเสริมการค้าและพัฒนาฐานลูกค้าในปีที่ผ่านมา ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ คาดว่าแผนการดังกล่าวจะมีการลงทุนและมีต้นทุนที่สูง แต่ก็มีผลจำเป็นเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถดำเนินกลยุทธ์ให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ดีขึ้น เป็นต้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ข้างต้นได้ภายใน

เวลาที่กำหนด และไม่อาจรับรองได้ว่าแม้กลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถดำเนินการแล้วเสร็จได้ตามแผน การดำเนินการดังกล่าวจะสามารถทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีความสามารถในการแข่งขันทัดเทียมหรือเหนือกว่าคู่แข่ง

นอกจากนี้ แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ มีความเกี่ยวข้องกับการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นอย่างมาก ทั้งกระบวนการดำเนินงานภายใน แผนการขยายผลิตภัณฑ์ บริการ รวมถึงช่องทางการให้บริการที่หลากหลาย ครอบคลุมและมีประสิทธิภาพ เพื่อพัฒนาการให้บริการของกลุ่มธุรกิจฯ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคในสังคมยุคดิจิทัล (Digitalization) ความสำเร็จของการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ดังกล่าวจึงเกี่ยวข้องกับความสามารถของกลุ่มธุรกิจฯ ในการปรับปรุงและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีความสามารถทัดเทียมหรือสูงกว่าคู่แข่ง ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าจะสามารถดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้บรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้ หรืออาจพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศแล้วเสร็จแต่ล่าช้ากว่าคู่แข่งในตลาดจนทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สูญเสียความสามารถในการแข่งขันไป หรือถึงแม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถดำเนินการตามแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจได้สำเร็จตามเป้าหมาย แต่กลุ่มธุรกิจฯ ก็ยังคงมีความเสี่ยงจากการคาดการณ์ความต้องการของตลาดผิดไปจากความเป็นจริง ทำให้ผลิตภัณฑ์ บริการหรือธุรกรรมใหม่ไม่ได้รับความนิยมตามที่วางแผนไว้ ส่งผลให้กำไรไม่เป็นไปตามเป้าหมาย หรืออาจมีประสบการณ์ไม่เพียงพอในผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่นั้น ส่งผลให้ไม่สามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

3. ธนาคารอาจไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอต่อความต้องการเพื่อรองรับการขยายธุรกิจและการแข่งขันในอนาคต

ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III เป็นผลจากปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง (Risk-Weighted Asset : RWA) และระดับเงินกองทุนตามกฎหมาย (Regulatory Capital) โดยทั้งปริมาณสินทรัพย์เสี่ยงและระดับเงินกองทุนตาม



กฎหมายอาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยหลายประการ อาทิ ลักษณะการประกอบธุรกิจและความเสี่ยงของธนาคารที่เปลี่ยนไป รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์เรื่องการดำรงเงินกองทุน นอกจากนี้ หากธนาคารมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานก็จะส่งผลกระทบต่อระดับเงินกองทุนตามกฎหมายซึ่งจะถูกปรับลดลง และกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนในที่สุด โดยหากเงินกองทุนของธนาคารลดต่ำลงเนื่องจากปัจจัยใดๆ ธนาคารอาจจำเป็นต้องเพิ่มทุนเพื่อรองรับการขยายธุรกิจตามแผนกลยุทธ์ ซึ่งอาจทำได้ยากหรืออาจมีต้นทุนทางการเงินที่สูง หรือหากธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ ธนาคารอาจไม่สามารถขยายธุรกิจได้ตามแผน ซึ่งอาจกระทบต่อผลการดำเนินงาน และผลประกอบการของธนาคาร หรืออาจจำเป็นต้องลดขนาดของธุรกิจลง หากธนาคารไม่สามารถแก้ไขข้อจำกัดด้านเงินกองทุนได้ในระยะยาว

เพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุน ในปี 2559 ธนาคารได้ออกและเสนอขายตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มเติมจำนวน 3,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ในการรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ และการขยายตัวทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ นอกจากนี้ โดยเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ได้ถูกกำหนดไว้ในข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดขึ้นได้สะท้อนถึงวัตถุประสงค์หลักต่างๆ ดังนี้

- ดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอื่นซึ่งไม่รวมอยู่ในเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ
- ดำรงเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับของความเปราะบางจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร
- คำนึงถึงระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต และมีแผนรองรับการรักษาระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤตไม่ให้ต่ำไปกว่าเกณฑ์ที่กำหนด
- ดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอกับความเสี่ยงที่มี

นัยสำคัญที่ธนาคารเผชิญอยู่ตามเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการ

- คำนึงถึงผลกระทบที่มีต่อผู้ถือหุ้นในการดำรงเงินกองทุน

ทั้งนี้ เพื่อให้กระบวนการในการประเมินเงินกองทุนมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ธนาคารได้มีการดำเนินการดังนี้

- พัฒนาระบบประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่สามารถประเมินได้โดยใช้วิธีเชิงปริมาณ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต
- พัฒนาเกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนที่เชื่อมโยงกับระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญแต่ละประเภท ดังกล่าวข้างต้น ในแต่ละประเภทธุรกิจของธนาคาร
- พัฒนาระบบประเมินผลงานของธุรกิจแต่ละประเภทโดยคำนึงถึงต้นทุนในการดำรงเงินกองทุน และสามารถแสดงผลตอบแทนที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากธุรกิจแต่ละประเภท
- พัฒนาระบบการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนโดยวิธีระดับเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์

สำหรับปี 2560 กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการใช้เงินทุนให้มีประสิทธิภาพ มีระดับความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง รวมถึงมีโครงสร้างของเงินกองทุนที่เหมาะสมและใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ ยังมีปริมาณตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่อย่างจำกัด ซึ่งอาจไม่เพียงพอต่อความต้องการในอนาคต รวมถึงการระดมทุนตราสารหนี้ด้อยสิทธิเพื่อทดแทนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่จะครบกำหนดอายุ (Roll-over) ใน 5-10 ปีข้างหน้า กลุ่มธุรกิจฯ อาจมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถระดมทุนเพื่อทดแทนตราสารหนี้ด้อยสิทธิดังกล่าวได้ หรือสามารถระดมทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงขึ้นมากจนกระทบกับผลประกอบการอย่างมีนัยสำคัญ

ในการบริหารทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ความเหมาะสมของระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง ปริมาณความต้องการเงินกองทุนส่วนเพิ่มในอนาคตจากการประมาณการที่สอดคล้องตามแผนการดำเนินธุรกิจประจำปี รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับของความเปราะบางจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของ

ธนาคารจะถูกนำมาใช้ประมาณความเพียงพอของเงินกองทุน แต่หากระดับความเพียงพอของเงินกองทุนตามการประมาณการมีแนวโน้มที่จะต่ำกว่าระดับความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำเป้าหมายหรือเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารจะจัดทำแผนเงินกองทุน (Capital Plan) โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมของทางเลือกรวมถึงแนวทางปฏิบัติเป็นคราวๆ ไป

4. การเปลี่ยนแปลงในกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบ อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ กระบวนการทำงานและความสามารถในการทำกำไรของกลุ่มธุรกิจ

ธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นธุรกิจที่อยู่ภายใต้กฎหมายและข้อกำหนดที่เข้มงวดและมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ซึ่งถูกควบคุมโดยกฎหมายและข้อกำหนดที่เข้มงวดจากภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งหน่วยงานกำกับดูแลหลัก อันได้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจส่วนอื่น ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ซึ่งกำกับดูแลการประกอบธุรกิจด้านหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ดำเนินการอยู่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) ซึ่งกำกับดูแลการประกอบธุรกิจด้านนายหน้าประกันภัย (Bancassurance) นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ยังถูกกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับดูแลอื่น เช่น สำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (“สำนักงาน ปปง.”) ซึ่งกฎหมายและข้อกำหนดในการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลข้างต้นมีความเข้มงวดและมีการปรับเปลี่ยนให้มีความเข้มงวดขึ้นตลอดเวลา ทั้งนี้ เพื่อเป็นการคุ้มครองผู้บริโภคเพิ่มขึ้นตามลำดับ

ในปีที่ผ่านมากฎหมายสำคัญๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญ เช่น พระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิตและพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง เป็นต้น ซึ่งกฎหมายเหล่านี้หากประกาศมีผลใช้บังคับจะมีผลต่อ

การดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ที่จะต้องมีการปรับเปลี่ยนอย่างมากหรือจนอาจมีสาระสำคัญ

การเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและข้อกำหนดทั้งจากหน่วยงานกำกับดูแลหลัก หน่วยงานกำกับดูแลเรื่องอื่นๆ และกฎหมายทั่วไปที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ย่อมมีผลกระทบต่อเป้าหมายความสามารถในการประกอบธุรกิจ และการแข่งขันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งอาจส่งผลกระทบต่อความต้องการรับผิดชอบในการประกอบธุรกิจอันเนื่องมาจากการไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดเหล่านั้นได้อย่างครบถ้วน ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

5. การเกิดเหตุการณ์ทุจริตทั้งภายในและภายนอกในภาคการเงินและธนาคารมีแนวโน้มที่สูงขึ้นรวมถึงกระบวนการทำงานของธนาคารอาจไม่รัดกุมเหมาะสมและอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงผลการดำเนินงานของธนาคาร

การดำเนินธุรกิจของธนาคารในปัจจุบันเกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการ ซึ่งมีความหลากหลายและมีความซับซ้อนที่ซับซ้อน เกี่ยวข้องกับหน่วยงานหลายภาคส่วนในหลากหลายสถานที่ทั่วประเทศ และอยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบจำนวนมาก รวมทั้งในปัจจุบันธุรกิจต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาตามองค์ประกอบหลายด้าน เช่น การเติบโตและขยายธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ วิวัฒนาการของเทคโนโลยี เทคนิคการทุจริตในรูปแบบใหม่ๆ มีการพัฒนาล้ำหน้ากว่าเหตุการณ์ความเสียหายในอดีตที่เคยเกิดขึ้น นอกจากนี้ สภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอาจส่งผลกระทบต่อกระบวนการที่มีอยู่ไม่รัดกุมเพียงพอ ทั้งหมดนี้อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือช่องว่างในการดำเนินงานและเกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ อาทิ เกิดความผิดพลาดในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่อลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมถึงมีความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง หรืออาจทำให้การให้บริการของธนาคารล่าช้า ขาดความสามารถในการแข่งขัน ก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้ หรือมีค่าใช้จ่ายสูง กระทั่งต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร

เพื่อลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงการทุจริต



ต่างๆ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารมีหน้าที่บริหารจัดการและติดตามประเมินความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และธนาคารยังกำหนดให้มีหน่วยงานป้องกันและควบคุมความเสี่ยง (Fraud Unit) ทำหน้าที่ในการควบคุมและตรวจสอบเหตุการณ์ที่ผิดปกติหรือต้องสงสัยในการทุจริตเพื่อให้สามารถบริหารจัดการก่อนเหตุการณ์ความเสียหายจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าวสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงและจัดทำแผนลดความเสี่ยง พร้อมทั้งจัดทำ Readiness Checking ก่อนออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการใดๆ การกำหนดให้หน่วยงานที่เป็นผู้รับผิดชอบลำดับที่สอง (Second Line of Defense) อาทิ สำนักที่ปรึกษากฎหมายและงานคดี สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยงร่วมกันวิเคราะห์และกลั่นกรองประเด็นต่างๆ โดยมีคณะทำงานชุดย่อยของคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ของธนาคารทำหน้าที่กลั่นกรองและสอบทานแนวทางการพัฒนาและออกแบบระบบงานหรือกระบวนการตลอดจนระบบการควบคุมความเสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ สำหรับการอนุมัติให้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการระบุจุดบกพร่องและให้คำแนะนำในด้านความเสี่ยงและด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้สมบูรณ์มากที่สุด

อย่างไรก็ตาม ถึงแม้ธนาคารจะดำเนินการกำหนดมาตรการการควบคุมกระบวนการให้มีความรัดกุมดังกล่าวแล้ว ธนาคารอาจยังไม่สามารถควบคุมบางปัจจัยเสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีนัยสำคัญ อาทิ เทคนิคการทุจริต การยกยอก และการฉ้อโกงที่มีรูปแบบซับซ้อนและมีการพัฒนาไปอย่างมาก ย่อมส่งผลต่อผลดำเนินการของธนาคารอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

6. ธนาคารอาจไม่สามารถจัดหาและดำรงสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินและขยายธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจของธนาคารขึ้นอยู่กับความสามารถของธนาคารในการหาเงินฝากและเงินทุนจากแหล่งอื่นๆ

เพื่อมาดำเนินกิจการ โดยเงินฝากและเงินทุนดังกล่าวนั้นธนาคารจำเป็นต้องดำรงไว้ส่วนหนึ่งเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอตามความต้องการทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ ความสามารถของธนาคารในการหาสภาพคล่องขึ้นกับปัจจัยหลายอย่าง อาทิ การแข่งขัน ทิศทางดอกเบี้ย ชื่อเสียงของธนาคาร อันดับความน่าเชื่อถือ ที่ตั้งและจำนวนสาขา ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ และคุณภาพของการให้บริการ ซึ่งความสามารถของธนาคารดังกล่าวก็จะส่งผลต่อต้นทุนการระดมเงินของธนาคาร อาทิ หากธนาคารมีอันดับความน่าเชื่อถือลดลง ต้นทุนการระดมเงินกู้ก็จะเพิ่มสูงขึ้นด้วย เป็นต้น

นอกจากปัจจัยทางการแข่งขันและปัจจัยภายในของธนาคารแล้ว ยังมีปัจจัยด้านการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของทางการที่อาจกระทบกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ เกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและเกณฑ์ Basel III ที่เข้มงวดขึ้นภายหลังวิกฤตเศรษฐกิจโลก ทำให้ธนาคารจำเป็นต้องดำรงสภาพคล่องสูงขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ในเรื่องการคุ้มครองเงินฝากภายใต้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากที่จะปรับลดจำนวนการได้รับความคุ้มครองในแต่ละปี โดยธนาคารจะมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดขึ้นหากประชาชนผู้ฝากเงินต้องการกระจายความเสี่ยงของตนโดยถอนเงินฝากส่วนเกินที่ได้รับคุ้มครองออกจากธนาคารเพื่อไปฝากในสถาบันการเงินอื่นหรือนำไปลงทุนผ่านช่องทางอื่นๆ

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น ธนาคารได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง (Money Desk Sub-committee) เพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และติดตาม Cash Inflow และ Cash Outflow ของธนาคาร รวมถึงหามาตรการดูแลสภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิด ทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤตเพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ทั้งด้านการระจุกตัวของเงินฝาก ด้านความเหลื่อมล้ำกันระหว่างอายุสินทรัพย์และหนี้สิน (Mismatch) และด้านปริมาณความเพียงพอของสินทรัพย์สภาพคล่องในภาวะต่างๆ โดยจัดให้มีการประชุมเป็นประจำสม่ำเสมออย่างน้อยทุก 2 สัปดาห์ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีสายบริหาร

ความเสี่ยงเฝ้าติดตาม ควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งธนาคารยังได้กำหนดแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ขึ้นและมีการซ้อมแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปีอีกด้วย

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความสามารถของธนาคารในการระดมเงินขึ้นอยู่กับการแข่งขันกับปัจจัยหลายด้านข้างต้น ธนาคารจึงไม่สามารถยืนยันได้ว่าการบริหารจัดการดังกล่าวจะสามารถหลีกเลี่ยงการเผชิญกับปัญหาด้านสภาพคล่องได้ หากมีการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดอย่างมีนัยสำคัญ

7. ธนาคารอาจได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอันเกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยตลาด ประกอบกับโครงสร้างความเสี่ยงของระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration Gap) ของสินทรัพย์ (Assets Duration) และของหนี้สิน (Liabilities Duration) ของธนาคาร

ความเสี่ยงในเรื่องของอายุเฉลี่ยของหนี้สิน (Liabilities Duration) ของธนาคารที่สั้นลงถือเป็นปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ธนาคารตระหนักถึงและคอยติดตามควบคุมอย่างใกล้ชิดเพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤต ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำกับดูแลผลกระทบดังกล่าว โดยใช้หลักการปรับอายุและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยด้านหนี้สินให้สอดคล้องกับด้านสินทรัพย์ อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

อย่างไรก็ตาม หากธนาคารต้องเผชิญกับภาวะความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้ หรืออัตราดอกเบี้ยตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงกันข้าม ซึ่งเป็นปัจจัยที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ความเสี่ยงดังกล่าวนี้จะส่งผลกระทบโดยตรงต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) และมูลค่า

ทางเศรษฐกิจของธนาคาร (Economic Value of Equity) อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

8. กลุ่มธุรกิจ มีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกิจใบบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อขาย (Available for Sale) เพิ่มขึ้นจากการทำธุรกรรมที่หลากหลาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ หากสภาวะเศรษฐกิจและตลาดมีความผันผวนสูง

ปัจจุบันธนาคารทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลายประเภททั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อขาย เช่น การซื้อขายตราสารหนี้ในสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (FX Spot) การซื้อขายหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์¹ สัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) สัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency Swap) สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward) สัญญาสวอปอัตราแลกเปลี่ยน (FX Swap) สัญญาสวอปในตราสารทุน (Equity Linked Swap) สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยและราคาตราสารหนี้ สัญญาออปชั่นที่อ้างอิงราคาตราสารทุนหรือดัชนีราคาตราสารทุน และธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงเพื่อเป็นการให้บริการที่ครบถ้วนต่อลูกค้าของกลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ ธุรกิจตลาดทุนยังดำเนินธุรกิจการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ และอนุพันธ์ตราสารทุน ซึ่งมีความเสี่ยงด้านตลาดด้วยเช่นกัน

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ซึ่งเน้นทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเป็นหลัก ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นจากการทำธุรกรรมประเภทดังกล่าวในสภาวะตลาดปัจจุบันที่มีความผันผวนสูงอันมีสาเหตุมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนของปัจจัยความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้า และทำให้เกิดผลกระทบในด้านลบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมีการกำหนดระดับความเสี่ยงของการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจ อีกทั้งธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการ

¹ การซื้อขายหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ มีจุดประสงค์เพื่อปิดความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนที่เกิดจากสัญญาสวอปในตราสารทุน



บริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภทในบัญชีเพื่อการค้าซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องและมีนัยสำคัญ

สายตลาดการเงินมีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดทำหน้าที่เป็นหน่วยงานหลักในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง และเสนอขออนุมัติเพดานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้ประเมินและติดตามฐานะความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า โดยใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐานสากล อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ (Value at Risk: VaR) ความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 1 Basis Point (PV01) และฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ (Net Open Position in Foreign Currency: NOP) เพื่อให้ทันต่อสภาวะตลาดและสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดจะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกิจตลาดทุน ซึ่งเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ฯ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ และอนุพันธ์ตราสารทุน โดยมีปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญ ได้แก่ ราคาตราสารทุน สภาพคล่อง และความผันผวนของราคาตราสารทุน แม้ว่ากลยุทธ์การลงทุนระยะสั้นของธุรกิจตลาดทุนจะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้านตลาดค่อนข้างต่ำ เนื่องจากมีการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อลดความเสี่ยงของกลยุทธ์การลงทุนต่างๆ แต่การลงทุนระยะยาวโดยฝ่ายลงทุนของทุนภัทรเป็นการลงทุนโดยตรงที่ไม่มีการป้องกันความเสี่ยง (Directional/ No Hedging) จึงยังคงมีความเสี่ยงด้านตลาดสูง ซึ่งหากมีการลดลงของราคาหลักทรัพย์ที่ถือครองอยู่ก็จะส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลการดำเนินงานและกำไรของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนในกลยุทธ์เหล่านี้ กลุ่มธุรกิจฯ จึงกำหนดให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่กำหนดค่าเพดานความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐาน อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความ

เชื่อมั่นที่กำหนดไว้ และฐานะสูงสุดที่ถือไว้ได้โดยกำหนดตามปริมาณการซื้อขายต่อวัน เป็นต้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนจะรายงานให้กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความผันผวนของราคาตราสารเกิดจากปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจฯ ถึงแม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างเป็นมาตรฐานแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าจะไม่เกิดความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญ หากเกิดภาวะความผันผวนของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดต่างๆ สูงเกินกว่าที่กลุ่มธุรกิจฯ คาดการณ์ไว้ อันจะส่งผลกระทบในทางลบต่อผลการดำเนินงานและต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

9. ธนาคารมีความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ และการกระจุกตัวของสินเชื่อ ซึ่งหากเกิดภาวะการด้อยคุณภาพของสินเชื่อเกินกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

เนื่องจากกลุ่มลูกหนี้หลักของธนาคารเป็นบริษัทขนาดกลางถึงขนาดเล็ก รวมถึงลูกหนี้รายย่อย ซึ่งโดยทั่วไปหากเกิดความผันผวนต่อภาวะเศรษฐกิจโดยรวมหรือภาวะอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ประกอบธุรกิจอยู่ ลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวจะได้รับผลกระทบมากกว่าลูกหนี้บริษัทหรือบริษัทขนาดใหญ่ ดังนั้นธนาคารจึงมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูงเมื่อเกิดความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ในสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ซึ่งเกิดจากการที่ธนาคารมีการกระจายตัวของพอร์ตสินเชื่อต่ำ ทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูง หากลูกหนี้รายใหญ่บางรายของธนาคารมีปัญหาด้านเครดิต นอกจากนี้ ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจากการกระจุกตัวของลูกหนี้สินเชื่อโดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านสินเชื่อ เพื่อจำกัดผลกระทบที่อาจเกิดความเสียหายขึ้นกับผลประกอบการของธนาคาร อาทิ เพดานความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวระดับลูกหนี้รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) และด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration)

จากการที่ธนาคารมีความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อตามภาวะเศรษฐกิจโดยรวมหรือภาวะอุตสาหกรรม กลุ่มธุรกิจฯ จึงได้พัฒนาระบบการ

พิจารณาสินเชื่อของธนาคารอย่างต่อเนื่องเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว อาทิ กำหนดกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ ซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การออกหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อเป็นแนวทางในการคัดสรรลูกหนี้ในเบื้องต้น ร่วมกับการพิจารณาวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อ การประเมินความสามารถในการชำระหนี้คืน ความสามารถของผู้บริหาร ตลอดจนหลักทรัพย์สินค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

สำหรับสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีการปรับเปลี่ยนการกระจุกตัวของผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งในปีที่ผ่านมาสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อ SME รายย่อยมีการเติบโตค่อนข้างสูง ในขณะที่ปริมาณสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ไม่ได้ลดลง โดยธนาคารยังคงรักษาระดับความเข้มข้นในการพิจารณาสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยงจากสินเชื่อด้วยคุณภาพ อีกทั้งในปีที่ผ่านมาธนาคารปรับเปลี่ยนแนวทางจาก Asset-based Lending มาเป็น Customer Profile-based Lending ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถเติบโตในกลุ่มลูกค้าใหม่ที่มีศักยภาพได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการกำหนด Risk Appetite และกำหนดอัตราการทำกำไร (Profitability Analysis) ในแต่ละผลิตภัณฑ์ ทำให้ธนาคารสามารถบริหารปริมาณการให้สินเชื่อและกำไรได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งธนาคารได้นำ B-score (Behavior Score) มาใช้ร่วมกับการทำ Retention Program ต่างๆ มาช่วยในการทำ Cross-selling เพื่อให้ลูกค้าที่มีประวัติการชำระที่ดีได้รับการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่เหมาะสมและได้รับการสนับสนุนให้ใช้สินเชื่อของธนาคารเพิ่มเติม ประกอบกับธนาคารมีการวิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อรายย่อยโดยรวม (Retail Portfolio Management) การวัดผลและประเมินผลความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ทั้งตามผลิตภัณฑ์และตามกลุ่มลูกค้า (Segmentation) เพื่อควบคุมให้ธนาคารมีระดับความเสี่ยงจากสินเชื่อประเภทต่างๆ ตามที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามสถานะพอร์ตสินเชื่อทุกประเภทในรูปแบบของการจัดทำข้อมูลสารสนเทศที่เป็นระบบอย่างสม่ำเสมอ นำเสนอผลการวิเคราะห์ประเด็นความเสี่ยงในเชิงลึกพร้อมแนวทางแก้ไขต่อผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการพัฒนาสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าในพอร์ตสินเชื่อที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ (Early Warning Indicator) ที่ช่วยให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อสถานการณ์ และที่สำคัญที่สุดธนาคารมุ่งเน้นการทำ Risk Governance สำหรับสินเชื่อรายย่อยประเภท Product Program ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือ

คณะอนุกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจเท่านั้น

แม้ว่าธนาคารจะมีกระบวนการรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตและการกระจุกตัวด้านเครดิต ธนาคารไม่อาจรับรองได้ว่าจะไม่เกิดความเสียหายจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อและการกระจุกตัวของสินเชื่อ และหากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อดังกล่าวเกิดขึ้นมากกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้ ธนาคารอาจต้องกันเงินสำรองส่วนเพิ่มมากขึ้น หรือธนาคารอาจเผชิญกับการตั้งสำรองส่วนเพิ่มมากกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้จากการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกันสำรองของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งก็จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารรวมถึงความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

10. สภาพการแข่งขันที่รุนแรงจากธนาคารขนาดใหญ่ และกลุ่มธุรกิจรายใหม่ในตลาดอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการดำเนินงานของธนาคาร

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันกันอย่างรุนแรงและนับวันจะยิ่งทวีความรุนแรงมากยิ่งขึ้นเนื่องจากพฤติกรรมของบริษัทในตลาดที่เปลี่ยนแปลงไปจากที่เคยพึ่งพิงตัวกลางเช่นธนาคารในการเป็นแหล่งเงินทุน เป็นการกู้จากนักลงทุนโดยตรง (Disintermediary) ผ่านหุ้นกู้ (Debenture) หรือตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) จึงทำให้ความต้องการสินเชื่อจากธนาคารลดลง ในขณะที่ตลาดตราสารหนี้มีขนาดใหญ่ขึ้นมากซึ่งอาจส่งผลให้แนวโน้มการเติบโตของสินเชื่อของธนาคารโดยรวมได้รับผลกระทบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากบริษัทขนาดใหญ่ บริษัทที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง และบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่ดี

ในขณะเดียวกัน การแข่งขันทั้งจากผู้ให้บริการรายเดิมและจากกลุ่มธุรกิจรายใหม่ก็มีความเข้มข้นขึ้นด้วยเช่นกัน ในส่วนของผู้ให้บริการรายเดิม เช่น ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ก็มีความต้องการขยายส่วนแบ่งการตลาดและรุกเข้าไปในธุรกิจที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ไม่เคยทำธุรกิจมาก่อน โดยเฉพาะลักษณะการให้บริการแบบเบ็ดเสร็จของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่หรือ Universal Banking Model ในขณะที่ธนาคารขนาดเล็กยังมีข้อเสียเปรียบในการแข่งขัน เช่น อาจไม่มีความประหยัดต่อขนาดและความประหยัดต่อขอบเขต (Economies of Scale and Economies of Scope) ทำให้ต้นทุนผลิตภัณฑ์ต่อหน่วยสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ซึ่งทำให้เสียเปรียบในการแข่งขันหรืออาจไม่สามารถขายพ่วงผลิตภัณฑ์อื่นๆ ของธนาคาร (Product Bundling)



ทำให้ศักยภาพในการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กด้อยกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ โดยหากธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กไม่สามารถตอบสนองต่อสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาช่องทางการขายให้หลากหลายและครอบคลุมลูกค้าได้เทียบเท่าหรือดีกว่าคู่แข่ง ธนาคารอาจสูญเสียส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจหลักที่ธนาคารดำเนินการอยู่ เช่น ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และธุรกิจสินเชื่อส่งหาริมทรัพย์ หรืออาจสูญเสียความสามารถในการแข่งขัน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการหารายได้และผลการดำเนินงานของธนาคารในระยะยาวอย่างมีนัยสำคัญ

ในส่วนของการแข่งขันจากกลุ่มธุรกิจรายใหม่ในตลาด เช่น กลุ่มธุรกิจใหม่ด้าน Fintech ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจด้านการเงินที่ใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการทำธุรกรรมทางการเงินให้มีความสะดวก รวดเร็วและประหยัดกว่าการทำธุรกรรมทางการเงินแบบดั้งเดิม ได้เติบโตอย่างรวดเร็วต่อเนื่องในตลาดโลกและตลาดเอเชีย และมีแนวโน้มเดียวกันในตลาดภายในประเทศ ซึ่งรูปแบบธุรกิจหลักที่เกิดขึ้นในประเทศและเริ่มเป็นความเสี่ยงต่อกลุ่มธุรกิจฯ แล้ว ได้แก่ ธุรกิจการให้บริการด้านการชำระเงิน ธุรกิจการให้บริการทางข้อมูลและความรู้ด้านการเงินการลงทุน และธุรกิจการปล่อยสินเชื่อ

ธุรกิจ Fintech ด้านการให้บริการชำระเงินจะเพิ่มทางเลือกให้ผู้บริโภคในการชำระเงิน ซึ่งอาจเกิดการแข่งขันที่สูงขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ต้องลดลงในการให้บริการธุรกิจการบริการให้ข้อมูลและความรู้ด้านการเงินการลงทุนโดยธุรกิจ Fintech สามารถเป็นอีกหนึ่งความเสี่ยงสำคัญที่ลดบทบาท โอกาสทางธุรกิจ ความสัมพันธ์ และระดับความจงรักภักดีต่อแบรนด์ของกลุ่มธุรกิจฯ อีกทั้งธุรกิจ Fintech ด้านการปล่อยสินเชื่อที่ให้บริการแบบ Peer-to-peer ที่เน้นค่าธรรมเนียมที่ถูกลงเมื่อเทียบกับค่าธรรมเนียมการปล่อยสินเชื่อแบบดั้งเดิม ก็จะสามารถทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สูญเสียลูกค้า และส่งผลกระทบต่อประกอบการด้านธุรกิจการปล่อยสินเชื่อที่เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของกลุ่มธุรกิจฯ โดยตรง

จากผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากผู้ให้บริการรายเดิมและกลุ่มธุรกิจรายใหม่ดังกล่าว กลุ่มธุรกิจฯ จึงมีแผนที่จะมุ่งเน้นการปรับปรุงคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการเดิมที่เคยนำเสนอต่อลูกค้า อีกทั้งยังมีการศึกษาเพื่อวัดผลกระทบจากกลุ่มธุรกิจใหม่เพื่อปรับตัวทั้งในรูปแบบของการเป็นผู้บ่มเพาะ การเป็นผู้ร่วมทุน การเป็นพันธมิตรทาง

ธุรกิจ การควบรวมกิจการ และการตั้งบริษัทลูกแยกออกมาเพื่อเพิ่มช่องทางทางธุรกิจ อย่างไรก็ตาม แม้กลุ่มธุรกิจฯ จะได้มีการเตรียมการเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวทั้งจากผู้ให้บริการรายเดิมและจากกลุ่มธุรกิจใหม่ หากแต่ปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวเป็นปัจจัยที่ควบคุมและคาดการณ์ได้ยาก อาทิ ส่วนแบ่งการตลาดที่เปลี่ยนไปจากสภาพการแข่งขัน กฎเกณฑ์ใหม่สำหรับธุรกิจใหม่ที่ยังไม่ครบถ้วน และความนิยมการทำธุรกรรมแบบใหม่ของผู้บริโภค ฯลฯ ความคลาดเคลื่อนในการคาดการณ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีนัยสำคัญจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินการของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

11. กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจุบันชื่อเสียงถือเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีความสำคัญเป็นอย่างมากในการดำเนินธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในอุตสาหกรรมการให้บริการทางการเงินที่มีการแข่งขันกันอย่างรุนแรง การรักษาและเพิ่มพูนชื่อเสียงที่ดีจะนำมาสู่การขยายฐานลูกค้า ธุรกิจ รวมถึงรักษาลูกค้าเดิมไว้ได้อย่างยั่งยืน อันส่งผลต่อไปถึงผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินที่ดีด้วย แต่หากมีความเสียหายด้านชื่อเสียง กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบทางลบในระยะยาว ดังนั้นกลุ่มธุรกิจฯ จึงพยายามดำเนินการในทุกๆ ทางเพื่อที่จะสร้างและรักษาชื่อเสียงที่ดี รวมถึงหาแนวทางการป้องกันและแก้ไขเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ เช่น กำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างยั่งยืน รวมถึงการฝึกอบรมพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ในด้านต่างๆ เพื่อที่จะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าและคู่ค้าควบคู่กัน เป็นต้น อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สามารถยืนยันได้ว่าหากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการดังกล่าวได้อย่างครบถ้วนแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถป้องกันและแก้ไขเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ ได้

12. กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบหากไม่สามารถบริหารจัดการและรักษานวัตกรรมที่สำคัญได้ตามที่คาดหวัง

เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการอยู่ในธุรกิจที่ต้อง

พึงพาประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงานของบุคลากรเป็นหลัก อาทิ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เจ้าหน้าที่การตลาด ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ บุคลากรสายกำกับดูแล การปฏิบัติงาน และผู้บริหารระดับสูง เป็นต้น เพื่อให้กลุ่มธุรกิจ สามารถรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติ ต่อพนักงานไว้อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งแนวทางดังกล่าวได้เน้นถึงระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม การฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาทักษะและความสามารถในการปฏิบัติงานของพนักงาน การบริหารจัดการและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค การร่วมกันสร้างองค์กรให้เป็นองค์กรที่น่าอยู่ การให้ความสำคัญกับการดูแล สุขอนามัยและความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน รวมถึงสวัสดิการด้านรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี และการจัดทำประกันอุบัติเหตุและสุขภาพให้แก่พนักงาน

อย่างไรก็ตาม แม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะดำเนินการตามที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ก็ไม่อาจรับรองได้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถรักษาบุคลากรที่สำคัญเอาไว้ได้ และไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถสรรหาพนักงานใหม่ที่มีความสามารถเข้าสู่กลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างเพียงพอ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความต่อเนื่องของธุรกิจ ซึ่งจะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

13. กำไรที่เกิดจากธุรกิจบริหารสินทรัพย์อาจลดลงหรือหมดไปในอนาคต

กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ผ่านธนาคาร และกองทุนรวมซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นหน่วยลงทุน ธนาคารได้เริ่มดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ในปี 2542 จากการประมูลสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินมาจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) ในระหว่างปี 2546 - 2549 ธนาคารได้ประมูลหนี้จากกรมบังคับคดีซึ่งเป็นหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย และในปี 2553 ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมแถมมาแคปปิตอล และกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล ซึ่งมีลักษณะการดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับกองทุนรวมอื่นๆ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร โดยในปี 2559 กลุ่มธุรกิจฯ มีกำไรจากธุรกิจบริหารหนี้จำนวน 1,663 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 28.89 ของกำไรเบ็ดเสร็จของกลุ่มธุรกิจฯ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์มาอย่างต่อเนื่องยาวนาน และปัจจุบันกองทุนภายใต้การลงทุนได้ปิดตัวลง และยังมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารคงเหลือประมาณ 7,789 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคารไม่ได้เห็นว่าโอกาสในการประกอบธุรกิจทาง ด้านนี้จะมีการขยายตัวหรือคงอยู่ และความต่อเนื่องของรายได้ในธุรกิจดังกล่าวย่อมมีผลกระทบ ซึ่งธนาคารได้ดำเนินแผนการขยายธุรกิจในด้านอื่นๆ เพื่อรองรับรายได้ที่อาจได้รับผลกระทบในด้านนี้มาตลอด



ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์
ชื่อภาษาอังกฤษ
ชื่อย่อ

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)
“KIATNAKIN BANK PUBLIC COMPANY LIMITED”
“KKP”

ประกอบธุรกิจ

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามที่
ได้รับอนุญาตไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินฯ และ
พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศ
ที่เกี่ยวข้อง

จำนวนและชนิดของหุ้น

846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ
846,751,109 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ -0- หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม
2559)

ทุนจดทะเบียน

8,467,511,090 บาท

ทุนชำระแล้ว

8,467,511,090 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

เลขที่ 500 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 พุฒินาตา
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257
บริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด
เลขที่ 179/74-80 อาคารบางกอกชิดทาวเวอร์ ชั้น 15
ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ 0-2344-1000 โทรสาร 0-2286-5050

ที่ปรึกษากฎหมาย

: ไม่มี

ที่ปรึกษา/ ผู้จัดการภายใต้สัญญาการจัดการ :

ไม่มี

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไป

ธนาคารมีการลงทุนในนิติบุคคล โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วดังต่อไปนี้

ชื่อนิติบุคคล / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	หุ้นสามัญที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมด (หุ้น)	สัดส่วนความ เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)
1. บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ เลขที่ 252/6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2305-9000 โทรสาร 0-2693-2535	ธุรกิจลงทุนใน บริษัทอื่น และ ธุรกิจการลงทุน	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. 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	ธุรกิจจัดการ กองทุน	12,000,000.00	99.97*
4. Phatra Asset Management (Cayman) Limited ที่อยู่ c/o Maples Corporate Services Limited PO Box 309, Ugland House Grand Cayman KY1-1104, Cayman Islands	ธุรกิจจัดการ กองทุน	1.00	99.98*
5. บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 209/1 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ บี ชั้น 12 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2664-0424 โทรสาร 0-2664-0980	สำนักกฎหมาย	10,000.00	99.96
6. บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2664-1396-7 โทรสาร 0-2664-2163	ธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์	230,000,000.00	80.58
7. บริษัท บีทีเอ็มยูเอสซี (ประเทศไทย) จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 54 อาคารหะรินธร ชั้น 4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2266-3060 โทรสาร 0-2266-3067	ธุรกิจทางการเงิน	600,000.00	10.00
8. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 1 ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด เลขที่ 252/25 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ อาคาร เอ ชั้น 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2305-9800 โทรสาร 0-2305-9803	ธุรกิจลงทุน	21,665,778.5942	99.95



ชื่อนิติบุคคล / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	หุ้นสามัญที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมด (หุ้น)	สัดส่วนความ เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)
9. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 2 ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด เลขที่ 252/25 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ อาคาร เอ ชั้น 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2305-9800 โทรสาร 0-2305-9803	ธุรกิจลงทุน	78,683,161.1474	99.59
10. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 3 ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด เลขที่ 252/25 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ อาคาร เอ ชั้น 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2305-9800 โทรสาร 0-2305-9803	ธุรกิจลงทุน	77,595,895.6819	99.97
11. กองทุนรวมไทยรีสตัคเจอร์ริง ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด เลขที่ 252/25 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ อาคาร เอ ชั้น 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2305-9800 โทรสาร 0-2305-9803	ธุรกิจลงทุน	68,263,486.3132	98.91
12. กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด เลขที่ 252/25 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ อาคาร เอ ชั้น 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2305-9800 โทรสาร 0-2305-9803	ธุรกิจลงทุน	34,388,611.8195	95.72
13. กองทุนรวมแถมมาแคปปิตอล ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด เลขที่ 252/25 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ อาคาร เอ ชั้น 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2305-9800 โทรสาร 0-2305-9803	ธุรกิจลงทุน	27,020,796.4744	94.03
14. บริษัท ระยองรุ่ง จำกัด ที่อยู่ 47/11 ถนนราษฎร์บำรุง ต.เนินพระ อ.เมืองระยอง จ.ระยอง 21000	ธุรกิจการซื้อ และการขาย อสังหาริมทรัพย์ ที่เป็นของตนเอง ที่ไม่ใช่เพื่อเป็น ที่พักอาศัย	575,000	25.00

*ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

1. หุ้นสามัญของธนาคารจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใต้ชื่อ “KKP” โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีหุ้นสามัญจำนวนทั้งสิ้น 846,751,109 หุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) มีทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้วดังนี้

- ทุนจดทะเบียน 8,467,511,090 บาท
- ทุนชำระแล้ว 8,467,511,090 บาท

2. ธนาคารไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ผู้ถือหุ้น

1. รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของธนาคาร ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 9 กันยายน 2559 เพื่อกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลมีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	ประเภทผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	84,291,658	9.95
2.	Credit Suisse AG, Hong Kong Branch ¹	นิติบุคคลต่างประเทศ	71,618,397	8.46
3.	Chase Nominees Limited	นิติบุคคลต่างประเทศ	57,111,065	6.74
4.	นางสาวสุตินันท์ วัฒนเวคิน	บุคคลธรรมดาในประเทศ	35,532,761	4.20
5.	บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด ²	นิติบุคคลในประเทศ	35,000,804	4.13
6.	บริษัท โรงพยาบาลรามคำแหง จำกัด (มหาชน)	นิติบุคคลในประเทศ	34,867,143	4.12
7.	Nortrust Nominees Limited-NTGS CL AC	นิติบุคคลต่างประเทศ	33,900,000	4.00
8.	นางวรรณสมร วรรณเมธี	บุคคลธรรมดาในประเทศ	28,252,203	3.34
9.	บริษัท โซติธน์วัฒน์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	20,693,600	2.44
10.	นางสาวญานา เทพกาญจนา	บุคคลธรรมดาในประเทศ	17,199,900	2.03
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 ราย			418,467,531	49.42
ผู้ถือหุ้นอื่น			428,283,578	50.58
รวม			846,751,109	100.00



ผู้ถือหุ้นแบ่งตามสัญชาติ	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	555,003,383	65.55
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	291,747,726	34.45

หมายเหตุ : ^{1/} การถือหุ้นโดย Credit Suisse AG, Hong Kong Branch เป็นการถือเพื่อบริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป ซึ่งประกอบธุรกิจ Holding Company โดย ณ สิ้นปี 2559 บริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป มีบุคคลรายนามดังต่อไปนี้เป็นกลุ่มบุคคลหลักที่ เป็นผู้ถือหุ้น

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	นายบรรยง พงษ์พานิช	1,400	6.77
2.	นายอนันต์ เกลียวปฏิพันธ์	1,400	6.77
3.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	1,000	4.84
4.	ดร.ศุภาวุฒิ สายเชื้อ	1,000	4.84
5.	นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ	1,000	4.84
6.	นายกฤติยา วีรบุรุษ	1,000	4.84
7.	นายนรเชษฐ์ แสงรุจิ	800	3.87
8.	นางภัทรพร มลิณทสูต	800	3.87
9.	นายไตรรักษ์ เต็งไทรรัตน์	800	3.87
10.	นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์	600	2.90
11.	อื่นๆ	10,880	52.61
รวม		20,680	100.00

¹² บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด ถือหุ้นโดยคุณหญิงณัฐิกา วัธนเวคิน ร้อยละ 12.95 และนายสุภาภรณ์ วัธนเวคิน ร้อยละ 26.60 ซึ่งถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 0.24 และร้อยละ 1.81 ตามลำดับ

- ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ และพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต
- ไม่มี -

การออกหลักทรัพย์อื่น

1. หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวคงเหลือรวมมูลค่าทั้งสิ้น 52,858.00 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- หุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันมูลค่า 35,403.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (เดือน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK17104A	170.00	30/06/2559	04/01/2560	6	1.60
KK17105A	15.00	04/07/2559	05/01/2560	6	1.60
KK17112A	300.00	11/07/2559	12/01/2560	6	1.60
KK17201A	100.00	01/08/2559	01/02/2560	6	1.63
KK17202A	2,000.00	01/08/2559	02/02/2560	6	1.63
KK17203A	400.00	02/08/2559	03/02/2560	6	1.63
KK17203B	300.00	03/08/2559	03/02/2560	6	1.63
KK17203C	25.00	03/08/2559	03/02/2560	6	1.63
KK17209A	510.00	08/08/2559	9/02/2560	6	1.63
KK17207A	500.00	09/08/2559	07/02/2560	6	1.63
KK17210A	550.00	10/08/2559	10/02/2560	6	1.63
KK17215A	300.00	15/08/2559	15/02/2560	6	1.63
KK17105B	500.00	05/09/2559	05/01/2560	4	1.62
KK17110A	500.00	06/09/2559	10/01/2560	4	1.62
KK17110B	300.00	07/09/2559	10/01/2560	4	1.62
KK17110C	20.00	08/09/2559	10/01/2560	4	1.62
KK17301A	25.00	06/09/2559	1/03/2560	6	1.62
KK17105C	1,000.00	28/09/2559	5/01/2560	3	1.64
KK17315A	205.00	27/09/2559	15/03/2560	6	1.64
KK17118A	195.00	27/09/2559	18/01/2560	3	1.64
KK17110D	300.00	04/10/2559	10/01/2560	3	1.64
KK17404A	500.00	05/10/2559	04/04/2560	6	1.66
KK17405A	400.00	05/10/2559	05/04/2560	6	1.66
KK17403A	500.00	03/10/2559	03/04/2560	6	1.66
KK17407A	1,000.00	07/10/2559	07/04/2560	6	1.66
KK17420A	500.00	12/10/2559	20/04/2560	6	1.66
KK17106A	300.00	06/10/2559	06/01/2560	3	1.64
KK17109A	400.00	07/10/2559	09/01/2560	3	1.64
KK17410A	700.00	06/10/2559	10/04/2560	6	1.66
KK17411A	2,000.00	10/10/2559	11/04/2560	6	1.69



ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (เดือน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK17110E	50.00	10/10/2559	10/01/2560	3	1.64
KK17410B	50.00	10/10/2559	10/04/2560	6	1.66
KK17125A	50.00	19/10/2559	25/01/2560	3	1.64
KK17420B	21.00	20/10/2559	20/04/2560	6	1.66
KK17119A	95.00	19/10/2559	19/01/2560	3	1.64
KK17120A	105.00	20/10/2559	20/01/2560	3	1.64
KK17118B	40.00	21/10/2559	18/01/2560	3	1.64
KK17119B	400.00	26/10/2559	19/01/2560	3	1.64
KK17120B	2,100.00	25/10/2559	20/01/2560	3	1.64
KK17126A	280.00	26/10/2559	26/01/2560	3	1.64
KK17427A	200.00	27/10/2559	27/04/2560	6	1.66
KK17131A	120.00	31/10/2559	31/01/2560	3	1.64
KK17127A	380.00	31/10/2559	27/01/2560	3	1.64
KK17209B	180.00	09/11/2559	09/02/2560	3	1.63
KK17209C	120.00	10/11/2559	09/02/2560	3	1.63
KK17524A	30.00	22/11/2559	24/05/2560	6	1.68
KK17316A	500.00	24/11/2559	16/03/2560	4	1.68
KK17323A	2,400.00	25/11/2559	23/03/2560	4	1.68
KK17524B	200.00	29/11/2559	24/05/2560	6	1.68
KK17524C	100.00	02/12/2559	24/05/2560	6	1.68
KK17504A	1,000.00	06/12/2559	04/05/2560	5	1.72
KK17509A	500.00	09/12/2559	09/05/2560	5	1.72
KK17427B	500.00	06/12/2559	27/04/2560	5	1.72
KK17502A	500.00	08/12/2559	02/05/2560	5	1.72
KK17309A	7.00	09/12/2559	09/03/2560	3	1.75
KK17313A	270.00	13/12/2559	13/03/2560	3	1.80
KK17316B	80.00	16/12/2559	16/03/2560	3	1.80
KK17628A	100.00	28/12/2559	28/06/2560	6	1.86
KK17629A	700.00	29/12/2559	29/06/2560	6	1.86
KK17630A	1,000.00	30/12/2559	30/06/2560	6	1.86

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (เดือน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK17703A	1,200.00	30/12/2559	03/07/2560	6	1.86
KK17621A	2,000.00	21/12/2559	21/06/2560	6	1.86
KK17627A	1,000.00	27/12/2559	27/06/2560	6	1.86
KK17411B	280.00	13/12/2559	11/04/2560	4	1.84
KK17418A	170.00	16/12/2559	18/04/2560	4	1.84
KK17420C	250.00	20/12/2559	20/04/2560	4	1.84
KK17425A	450.00	22/12/2559	25/04/2560	4	1.84
KK17427D	442.00	23/12/2559	27/04/2560	4	1.84
KK17316C	200.00	19/12/2559	16/03/2560	3	1.80
KK17427C	358.00	30/12/2559	27/04/2560	4	1.84
KK17321A	500.00	23/12/2559	21/03/2560	3	1.80
KK17328A	100.00	26/12/2559	28/03/2560	3	1.80
KK17621B	150.00	20/12/2559	21/06/2560	6	1.86
KK17622A	250.00	27/12/2559	22/06/2560	6	1.86
KK17622B	30.00	28/12/2559	22/06/2560	6	1.86
KK17420D	730.00	29/12/2559	20/04/2560	4	1.84
KK17707A	600.00	28/12/2559	07/07/2560	6	1.86
KK17623A	100.00	29/12/2559	23/06/2560	6	1.86
รวม	35,403.00				

- หุ้นกู้อนุพันธ์ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือ
หุ้นกู้อนุพันธ์มูลค่า 310.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (วัน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK17120C	50.00	02/12/2559	20/01/2560	49	1.50
KK17203D	20.00	06/12/2559	03/02/2560	59	1.50
KK17307A	20.00	06/12/2559	07/03/2560	91	1.50
KK173A	220.00	29/06/2559	29/03/2560	273	1.75
รวม	310.00				



- หุ้นกู้ระยะยาวชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิมูลค่า 11,145.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (ปี)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK186A	650.00	01/06/2554	01/06/2561	7	4.62
KK187A	240.00	22/07/2554	22/07/2561	7	5.00
KK188A	500.00	23/08/2554	23/08/2561	7	4.80
KK18DA	625.00	02/12/2554	02/12/2561	7	5.10
KK18DB	10.00	07/12/2554	07/12/2561	7	5.05
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
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
KK17NA	1,500.00	27/11/2558	27/11/2560	2	2.10
รวม	11,145.00				

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มูลค่า 6,000.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (ปี)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK25DA	3,000.00	23/12/2558	23/12/2568	10	5.10
KK262A	1,500.00	25/02/2559	25/02/2569	10	4.75
KK268A	1,500.00	30/08/2559	30/08/2569	10	3.80
รวม	6,000.00				

2. ใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ไม่มี -

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิในแต่ละปีจากงบการเงินรวมของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสามารถจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เมื่อธนาคารมีกำไรที่สมควรจะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว และระดับความเสี่ยงของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคารทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผลนั้นๆ

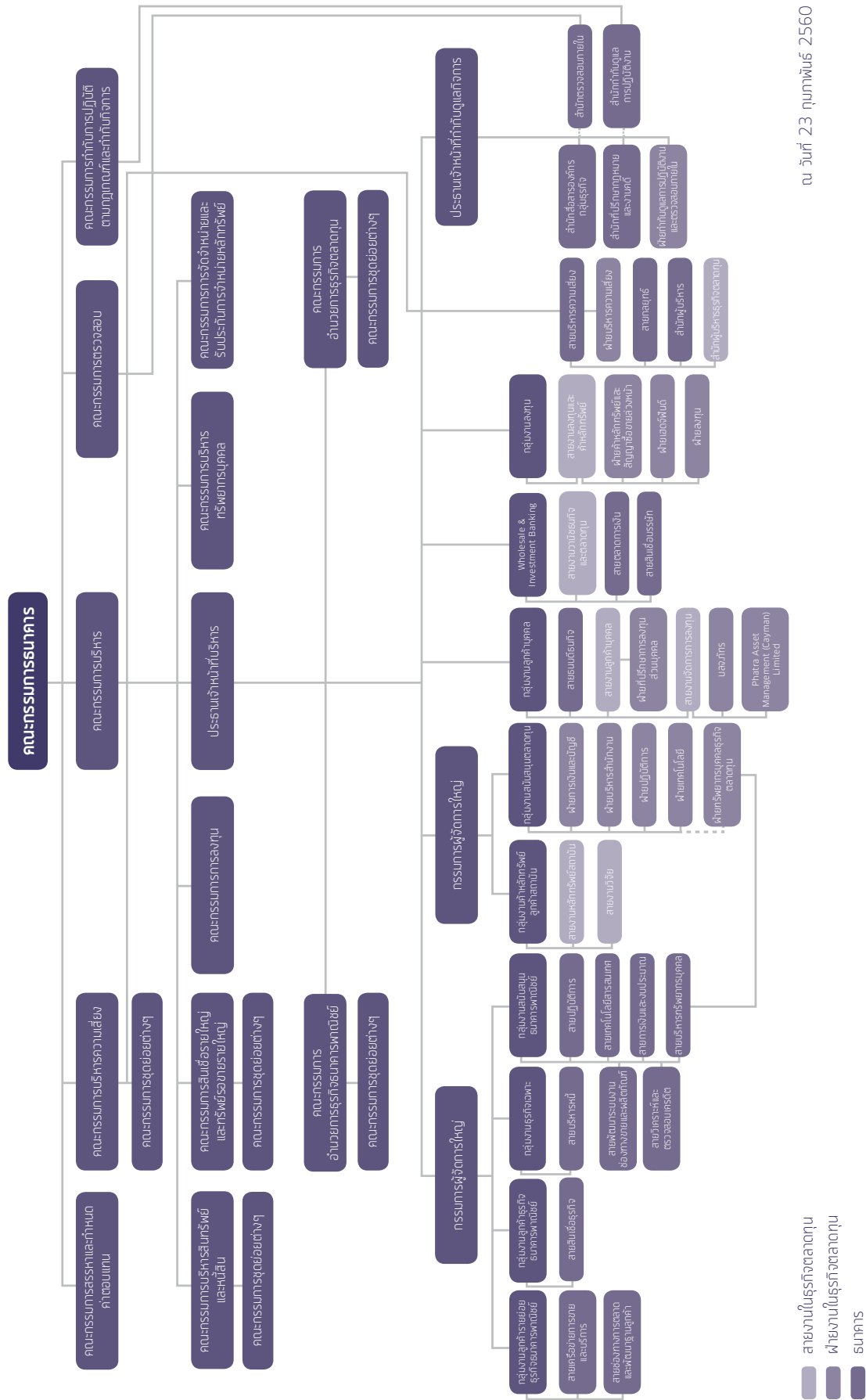
นอกจากนี้ ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลในระดับที่ไม่ทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในภาวะปกติต่ำกว่าระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงในภาวะปกติที่กำหนดเอาไว้ในข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) ของธนาคาร

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่ธนาคาร อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของบริษัทนั้น และต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประโยชน์และแผนการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทเป็นสำคัญ

ตารางแสดงการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา

	2554	2555	2556	2557	2558*
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) จากงบการเงินรวม	4.52	4.88	5.29	3.25	3.92
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.40	2.40	2.65	1.85	3.00
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	53.10	49.18	50.09	56.92	76.53

* การจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เกินกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินรวมในปี 2558 เป็นไปตามแผนการปรับโครงสร้างเงินกองทุนให้มีการใช้ทุนอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้แผนธุรกิจที่วางไว้



ณ วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2560


 สายงานในธุรกิจตลาดทุน

 ฝ่ายงานในธุรกิจตลาดทุน

 ธนาคาร

โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการ 6 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ดังมีรายละเอียดของคณะกรรมการแต่ละชุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร มีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดีด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมถึงกำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด
2. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมถึงจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
3. กำกับดูแลให้คณะกรรมการย่อยชุดอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามกฎหมายกำหนดและที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบกิจการ พิจารณาอนุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง

4. กำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาดและการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติการ ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
5. ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
6. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย
7. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสมของธนาคาร เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการ และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น
8. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
9. ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปี ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะ



กรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร

10. กำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร และกำหนดนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
11. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
12. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
13. พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอสั่งของฝ่ายจัดการ โดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อ และค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน เพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
14. กำหนดให้กรรมการควรเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีความสอดคล้องกับภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายของธนาคารและมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้และรายจ่ายประจำปีของธนาคารที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหาร
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธนาคารกำหนด รวมถึงนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น นโยบายในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และนโยบายสินเชื่อ เป็นต้น
4. อนุมัติหลักการกำกับดูแลกิจการและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ใช้สำหรับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งนำเสนอโดยคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
6. อนุมัติค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับประธานธุรกิจขึ้นไป
7. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท
8. อนุมัติการจ่ายหรืองดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร
9. เสนอการเพิ่มทุนหรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับและ/ หรือวัตถุประสงค์ของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น
10. อนุมัติการให้หรือยกเลิกการกู้ยืมเงิน การค้ำประกัน การให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่มีวงเงินเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
11. อนุมัติการให้กู้ยืมเงิน การเข้าค้ำประกันวงเงินสินเชื่อแก่บริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารในฐานะผู้ถือหุ้น
12. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
13. อนุมัติการปรับสภาพ ทำลาย ตัดบัญชีซึ่งสินทรัพย์ถาวร และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เลิกใช้ ชำรุดสูญหาย ถูกทำลาย เสื่อมสภาพ หรือล้าสมัย จนไม่สามารถใช้งานได้ สำหรับสินทรัพย์ที่มีมูลค่าทางบัญชีเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร

14. ขายหรือจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคาร หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคารที่มี ระยะเวลามากกว่า 3 ปีขึ้นไป

15. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะ กรรมการกำกับตลาดทุน

รายนามของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 5 คน กรรมการที่ไม่เป็น ผู้บริหาร 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คนดังนี้

1. นายสุพล	วัฒนเวคิน	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. รศ.มานพ	พงศ์ทัต	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นางดัยนา	บุญนาถ	กรรมการ	กรรมการอิสระ
6. นายวีรวัฒน์	ชุตีเชษฐพงศ์ ¹	กรรมการ	กรรมการอิสระ
7. นายธานินทร์	จิระสุนทร	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
8. นายสุรพล	กุลศิริ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10. นายบรรยง	พงษ์พานิช ²	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิพันธ์	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นางสาวฐิตินันท์	วัฒนเวคิน ²	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นางสาวพรทิพย์	ชูพระคุณ	เลขาธิการบริษัท	

หมายเหตุ ¹ นายวีรวัฒน์ ชุตีเชษฐพงศ์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 แทนนายภฤติยา วีรบุรุษ ซึ่งขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการของธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2559

² นายบรรยง พงษ์พานิช และนางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน เป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหาร แต่ไม่ได้เป็นพนักงาน ของธนาคาร หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารได้ คือ นายบรรยง พงษ์พานิช นายสุรพล กุลศิริ นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ กรรมการสองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับ ตราสำคัญของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติงานตามหน้าที่ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบ คณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงิน อย่างถูกต้องและเพียงพอ และรับแจ้งเบาะแส จากพนักงานเกี่ยวกับรายการในงบการเงิน ที่ไม่เหมาะสม หรือประเด็นอื่นๆ
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงาน

ตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบ ในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้า หน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใด ที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

3. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมี ความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี ของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคล ดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
4. พิจารณานโยบายของธนาคารเกี่ยวกับการใช้



- บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
 6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคาร
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
 7. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
 - (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ
 8. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
 9. ตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเข้าผู้เชี่ยวชาญ เฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวน ได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
 10. เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบ อาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้
 11. สอบทานมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยความเสี่ยงด้านต่างๆ และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
 12. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
 13. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
 14. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการตรวจสอบอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมีมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 3 คนดังนี้

1. นางดัยนา	บุณนาค	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. รศ.มานพ	พงศ์ทัต	กรรมการตรวจสอบ
3. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการตรวจสอบ
ดร. ณรงค์	ปรีดานันท์	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

นางดัยนา บุณนาค ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน (รายละเอียดปรากฏตามประวัติของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
- พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น

ที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์ โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล

- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาในการประเมินผล
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
- กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปต่อคณะกรรมการธนาคาร
- นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง



คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินี้จะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 3 คนดังนี้

1. รศ.มานพ	พงศ์ทัต	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายเชษฐ	ภัทรกรกุล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานในการประกอบธุรกิจ มาตรฐานในวิชาชีพ บทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลที่ดี ตามหลักธรรมาภิบาล และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ
3. อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Plan) ของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และติดตามการปฏิบัติงานของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ให้มีการดำเนินการตามแผนงานประจำปีอย่างครบถ้วนและบรรลุผลที่กำหนดไว้

4. พิจารณาให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) เพื่อรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบก่อนนำส่งหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลภายในระยะเวลาที่กำหนด
5. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ และเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้ายและประเมินผลงานหัวหน้าสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
8. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง หรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประกอบด้วย กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติ จากประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติ ดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีสิทธิ ออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คนดังนี้

1. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล*	ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
2. นายธนาสินทร์	จิระสุนทร	กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
3. นางภัทพร	มิลินทุต	กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
นายอภิชาติ	จงสงวนประดับ	เลขาธิการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

หมายเหตุ * เป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปฏิบัติงานตามหน้าที่ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบ คณะ กรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการ ธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหาร ความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทใน กลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยง ประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้าน สภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยง ที่ธนาคารยอมรับได้สำหรับการดำเนินธุรกิจ ของธนาคารให้มีความเหมาะสมกับระดับ ความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และความเสี่ยง ที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและบริษัท ในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นต้น
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการ บริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพ

ของระบบ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

4. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการ ธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุง แก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์ การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และแจ้งให้ คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการ กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับ กิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้ สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหาร ความเสี่ยงที่กำหนด
5. พิจารณานุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและ/ หรือเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ ธนาคารและทางการกำหนด รวมทั้งการพิจารณา กลั่นกรองนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อขออนุมัติ ต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
6. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อรายงานต่อ คณะกรรมการธนาคารตามที่ได้รับมอบหมาย
7. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะ กรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง



คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 คนดังนี้

1. นายสุพล	วัฒนเวทิน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. ดร. อัญญา	ชันธิวิทย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายอภิรักษ์	เกลียวปัทมรินทร์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายกฤติยา	วีรบุรุษ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นางภัทพร	มิลินทสูต	กรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นายชวลิต	จินดาวณิศ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
8. นายพรชฤทธิ	ตระการกิจวิจิต	กรรมการบริหารความเสี่ยง
9. นายนรเชษฐ์	แสงรุจิ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
ดร. พพนิต	ภูมราพันธ์	เลขาธิการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. พิจารณากลับกรอกรอบนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำกับดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. พิจารณาอนุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
4. ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้

5. กำหนดโครงสร้างองค์กรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงมอบหมายเรื่องต่างๆ ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้พิจารณาอนุมัติงานเฉพาะด้านแทนคณะกรรมการบริหารตามแผนงานที่ได้รับมอบหมาย
7. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินทรัพย์หรือการขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาด และใช้สิทธิค้ำคานตามวงเงินที่กำหนด รวมทั้งค่าใช้จ่ายและการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกหนี้ และพิจารณาอนุมัติการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามวงเงินที่กำหนดและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม หากเสียงไม่เอกฉันท์ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยหากมีผู้ใช้สิทธิให้ถือว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริหารได้มีมติให้เสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา คณะกรรมการบริหารอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารและกรรมการทุกคน ลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 คนดังนี้

1. นายบรรยง	พงษ์พานิช	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายอนันต์	เกลียวปฏิพันธ์	กรรมการบริหาร
3. นายกฤติยา	วีรบุรุษ	กรรมการบริหาร
4. นางสาวฐิตินันท์	วัฒนเวคิน	กรรมการบริหาร
5. นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการบริหาร
6. นางภัทรพร	มิลินทสูต	กรรมการบริหาร
7. ดร.อนุชิต	อนุชิตานุกูล	กรรมการบริหาร
8. นางพัชณี	ลิ้มอภิชาติ	กรรมการบริหาร
นางวรารัตน์	สัตยารักษ์	เลขาธิการคณะกรรมการบริหาร

โดยนายสุพล วัฒนเวคิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการชุดย่อยอื่นที่ทำหน้าที่ช่วยเหลือคณะกรรมการชุดย่อย ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารข้างต้นและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

- 1) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- 2) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- 2) คณะกรรมการสินเชื่อบริษัทและทรัพย์สินรายใหญ่
- 3) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล
- 4) คณะกรรมการการลงทุน
- 5) คณะกรรมการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้แก่

- 1) คณะอนุกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง

คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการภายใต้ การกำกับดูแลของคณะกรรมการสินเชื่อบริษัทและทรัพย์สินรายใหญ่ ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการสินเชื่อบริษัทและทรัพย์สินรายใหญ่
- 2) คณะอนุกรรมการสินเชื่อ
- 3) คณะอนุกรรมการทรัพย์สินรายใหญ่
- 4) คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการอำนวยการธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย

- 1) คณะอนุกรรมการจัดการทรัพย์สิน
- 2) คณะอนุกรรมการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 3) คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดจ้างทั่วไป
- 4) คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงานเทคโนโลยีสารสนเทศ



- 5) คณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่
- 6) คณะอนุกรรมการพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ผลิตภัณฑ์
- 7) คณะอนุกรรมการบริหารวิกฤต
- 8) คณะอนุกรรมการประสานงานการสื่อสารและการตลาด

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทของทุนภัทร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน

- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธุรกิจตลาดทุน
- คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทของบล.ภัทร** ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
 - 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทของบลจ.ภัทร** ประกอบด้วย

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

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2559

รายชื่อกรรมการ	การประชุมในปี 2559					
	คณะกรรมการธนาคาร รวม 13 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 10 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน รวม 6 ครั้ง	คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติ ตามกฎหมาย และกำกับกิจการ รวม 6 ครั้ง	คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง รวม 14 ครั้ง	คณะกรรมการบริหาร รวม 14 ครั้ง
1. นายสุพล วัฒนเวคิน	13/13 ¹	-	-	-	14/14 ¹	8/14 ²
2. รศ. มานพ พงศทัต ³	11/13	6/7	4/6 ¹	-	-	-
3. นายเชษฐ ภัทรากรกุล	13/13	10/10	6/6	6/6 ¹	-	-
4. นายประวิทย์ วรุตบางกูร ⁴	4/4	3/3	2/2	3/3	-	-
5. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	12/13	-	-	-	-	-
6. นางดัยนา บุณนาค	12/13	10/10 ¹	-	-	-	-
7. นายวีรวัฒน์ ชุตติเชษฐพงศ์ ⁵	1/1	-	-	-	-	-
8. นายธำนิษฐ์ จิระสุนทร	10/13	-	-	6/6	-	-
9. นายสุพล กุลศิริ	12/13	-	-	-	-	-
10. นายบรรยง พงษ์พานิช	12/13	-	-	-	3/14	13/14 ¹
11. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน ⁶	12/13	-	4/4	-	-	5/5
12. นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์	13/13	-	-	-	14/14	14/14
13. นายกฤติยา วีรบุรุษ ⁷	10/11	-	-	-	9/14	13/14
14. นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	13/13	-	-	-	-	12/14
15. นายประชา ชำนาญกิจโกศล ⁸	4/4	-	-	-	-	11/14
16. นางภัทรพร มลิณทุต ⁹	3/4	-	-	3/6	7/14	7/9

หมายเหตุ : ¹ เป็นประธาน

² เข้าประชุมในฐานะที่ปรึกษา

³ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2559 โดยการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

⁴ เป็นกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559

⁵ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคาร (แทนนายกฤติยา วีรบุรุษ) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 โดยการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559

⁶ พ้นจากการเป็นกรรมการบริหารและได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2559 โดยการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

¹⁷ ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการของธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2559

¹⁸ เป็นกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559

¹⁹ ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการของธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2559 และได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2559 โดยการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 รายนามผู้บริหารของธนาคารมีดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายอภิรักษ์ เกลียวปฏินันท์	กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่
2.	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้
3.	นางภัทรพร มลิณทสุต	กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ
4.	ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล	กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์
5.	นายชวลิต จินดาวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายการเงินและงบประมาณ
6.	นายศราวุธ จารุจินดา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อธุรกิจ
7.	นายปรีชา เตชะรุ่งชัยกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน
8.	ดร.พพนิต ภูมิราพันธ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง
9.	นายมานิตย์ วรรณวานิช	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ
10.	นางกุลนันท์ ชานไทโว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนบดีธนกิจ
11.	นายวรฤต จารุงศ์ภักดิ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ
12.	นายพระรฤทธิ์ ตระการกิจวิจิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต
13.	นายนรเศรษฐ์ แสงรุจิ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท
14.	นายฉัตรชัย ดุษฎีโหนด	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ
15.	นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายช่องทางการตลาดและพัฒนาฐานลูกค้า
16.	นายธีระพงษ์ วชิรพงษ์ ^{1/}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกลยุทธ์
17.	นางสาวนิลาวรรณ ตริกิจจำรูญ	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี สายการเงินและงบประมาณ

หมายเหตุ : ^{1/} ได้รับการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 3 มิถุนายน 2559



เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางสาวพรทิพย์ ชูพระคุณ ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทตั้งแต่วันที่ 13 มกราคม 2553 เพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบต่างๆ การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีหน้าที่รับผิดชอบดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องทราบ และปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร
2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร ข้อพึงปฏิบัติที่ดี และกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด รวมทั้งดูแลและติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและมติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนข้อกำหนดทางด้านกฎหมายและกฎระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้อง
3. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานประจำปีของธนาคาร หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการธนาคาร และรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
4. ดำเนินการให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องตามข้อกำหนดกฎหมาย รวมทั้งเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบตามที่กฎหมายกำหนด
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
6. ดำเนินการเรื่องงานทะเบียนหุ้น ได้แก่ งานการจ่ายเงินปันผล และงานจดทะเบียนเพิ่มทุน เป็นต้น
7. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

การสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร

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

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคารผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด โดยธนาคารได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบนเว็บไซต์ของธนาคาร ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีคุณสมบัติตามนियามกรรมการอิสระของธนาคารด้วย

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ คือ ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงนำเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและประวัติโดยละเอียด เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคัดเลือกคุณสมบัติและความเหมาะสมแล้วนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ข้อบังคับของธนาคารดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1 เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่พึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึงจะมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

การให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นส่วนหนึ่งของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารและเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นที่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต้องมีคุณสมบัติดังนี้

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

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร โดยมีมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

บุคคลที่ได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารจะได้รับการบรรจุชื่อในวาระการเลือกตั้งกรรมการพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร สำหรับบุคคลที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือคณะกรรมการธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นที่เสนอชื่อบุคคลดังกล่าวทราบ



ภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

การสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณา สรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในอุตสาหกรรมหรือธุรกิจการเงินธนาคารและที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงานที่ได้รับมอบหมาย ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิด วิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกันกับคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบความสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้สรรหา คัดเลือก บุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งต่อไป

ขั้นตอนการดำเนินการเสนอแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร

ธนาคารมีการกำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร เพื่อให้การขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารเป็นไปตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดว่าสถาบันการเงินจะต้องตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่จะเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร เพื่อให้แน่ใจว่าไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) – (10) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 และลักษณะต้องห้ามเพิ่มเติมใน 3 ด้านหลักตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้แก่ 1) ด้านความซื่อสัตย์ สุจริต และชื่อเสียง 2) ด้านความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ และ 3) ด้านสถานะทางการเงิน

เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารแล้ว ฝ่ายจัดการจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติแต่งตั้งหรือให้ความเห็นชอบเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง แล้วแต่กรณี

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คำตอบแทนกรรมการ

ธนาคารพิจารณาจ่ายคำตอบแทนกรรมการโดยอ้างอิงกับแนวปฏิบัติของอุตสาหกรรม โดยให้คำตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการเพียงพอที่จะสนใจในการสรรหากรรมการและรักษากรรมการที่ดีให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจ ทুমเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร อีกทั้งพิจารณาเทียบเคียงกับการจ่ายคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินธุรกิจในรูปแบบเดียวกัน รวมถึงเทียบเคียงได้กับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราคำตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยประจำปีด้วยเช่นกัน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนคำตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

โครงสร้างคำตอบแทนกรรมการประกอบด้วย

- ค่าตอบแทนรายเดือน คือ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้เป็นประจำทุกเดือนในขณะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร
- ค่าเบี้ยประชุม คือ ค่าตอบแทนที่ประธานกรรมการและกรรมการได้รับในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละครั้ง ซึ่งจะจ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม
- ค่าบำเหน็จกรรมการ คือ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้กรรมการปีละครั้ง ซึ่งจะพิจารณาตามผลประกอบการของธนาคารในแต่ละปี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2559 (ไม่รวมค่าบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 25 ล้านบาท ซึ่งคำตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุมในบทบาทของกรรมการธนาคารและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ สิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม และคำตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของคำตอบแทน	คำตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)
(1) คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร - ประธานกรรมการ - กรรมการ	100,000 50,000	- -
(2) คำตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย - ประธานกรรมการ - กรรมการ	- -	45,000 30,000
(3) คำตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการ ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริหารและที่ปรึกษาของคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารอีก 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการการลงทุน คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล และคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน	250,000	-
(4) คำตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินรายใหญ่ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล	300,000	-



คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าอัตราค่าตอบแทนประธานกรรมการที่กำหนดไว้สูงกว่ากรรมการคนอื่นนั้นมีความเหมาะสม เนื่องจากประธานกรรมการเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2559 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 พิจารณานุมัติอีกครั้งหนึ่ง

ทั้งนี้ กรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนประจำในฐานะผู้บริหารของธนาคารและ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

ในกรณีที่กรรมการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร และตำแหน่งที่ปรึกษา คณะกรรมการชุดย่อยจะได้รับค่าเบี้ยประชุมตามจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารสำหรับปี 2559 โดยภาพรวมค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภท ทุกคณะรวมสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่มเป็นจำนวนเงินรวม 21,401,301.37 บาท โดยอยู่ภายใต้งบประมาณประจำปี 2559 ที่ได้รับอนุมัติจำนวน 25 ล้านบาท ทั้งนี้ ยังไม่รวมบำเหน็จประจำปี 2559 ซึ่งจะนำเสนอขออนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560

(หน่วย : บาท)

ลำดับ	รายชื่อ	คำบียประชุม (จ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม)										คำตอบแทน ที่ปรึกษา		คำบียเหตุ ปี 2559 จ่ายปี 2560*	รวม คำตอบแทน ทั้งสิ้น
		คณะ กรรมการ ธนาคาร	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะ กรรมการ สรรหาและ กำหนดค่า ตอบแทน	คณะ กรรมการ กำกับ ปฏิบัติตาม กฎหมายที่ เกี่ยวกับ กิจการ	คณะ กรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	คณะ กรรมการ บริหาร	คณะ กรรมการ สินเชื่ และ สินเชื่อ รายใหญ่ และ รายย่อย	คณะ กรรมการ สินเชื่อ และ ทรัพย์สิน และ หลักทรัพย์	คณะ กรรมการ สินเชื่ และ สินเชื่อ รายใหญ่	คณะ กรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	คณะ กรรมการ บริหาร บุคคล	คณะ กรรมการ บริหาร บุคคล ต่าง ๆ		
1	นายสุพล วัฒนดิน	1,200,000	-	-	-	465,000	-	-	-	-	-	-	3,000,000	3,000,000	7,655,000
2	นางดัยนา บุญาค	600,000	405,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,500,000	2,505,000
3	รศ. นภาพ พงศ์ศักดิ์	600,000	180,000	165,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,500,000	2,445,000
4	นายเชษฐ ภัทรกุลกุล	600,000	270,000	160,000	225,000	-	-	-	-	-	-	-	-	1,500,000	2,755,000
5	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	600,000	-	-	-	-	-	1,845,000	1,875,000	-	-	-	-	1,500,000	6,000,000
6	นายวีรวัฒน์ จิตเรษฐพงศ์ ⁴	51,667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131,510	183,177
7	นายธำนิมิตร จิระสุนทร	600,000	-	-	150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	1,500,000	2,250,000
8	นายสุรพล กุลศิริ	600,000	-	-	-	-	-	1,230,000	-	-	-	-	-	1,500,000	3,330,000
9	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	600,000	-	120,000	-	-	100,000	-	-	-	-	-	-	1,500,000	2,320,000
10	นายบรรณ พงษ์พานิช	600,000	-	-	-	50,000	525,000	-	-	-	-	-	2,400,000	3,000,000	7,010,000
11	นางสาวธิดินันท์ วัฒนสิน	600,000	-	-	-	-	310,000	-	-	-	-	100,000	-	1,500,000	2,510,000
12	นายอภิรักษ์ เทสิทธาภิรักษ์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กรรมการที่ลาออกระหว่างปี และครบวาระการดำรงตำแหน่งปี 2559															
13	นางภัทพร มลิณทูลดี ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	นายประวิทย์ วุฒิบงกู ²	200,000	60,000	40,000	60,000	-	-	-	-	-	-	-	-	360,000	360,000
15	นายประชา ชำนาญกิจไกล ²	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	นายฤทธิยา วัชรบุษ ³	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม		6,851,667	915,000	485,000	435,000	515,000	935,000	3,075,000	1,875,000	615,000	100,000	5,400,000	21,201,667	18,131,510	39,333,177

¹ ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2559

² เป็นกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559

³ ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2559

⁴ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคาร (แนบมายกฤติยา วัชรบุษ) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 12/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 โดยการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559

* บำเหน็จกรรมการประจำปี 2559 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เป็นผู้พิจารณาอนุมัติ(ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559)

กรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนประจำปีในฐานะผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ (ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559)



คำตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปี (รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงปรากฏในหัวข้อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี) และใช้ผลการประเมินดังกล่าวพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยประธานกรรมการได้มีการสื่อสารผลการประเมินให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่รับทราบด้วย

ในปี 2559 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารรวม 14 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 202,902,986 บาท ซึ่งไม่รวมค่าตอบแทนผู้บริหาร 5 คนที่สังกัดบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร โดยลักษณะค่าตอบแทนผู้บริหารจะอยู่ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน โบนัส และเงินได้ประเภทอื่น (ถ้ามี) ซึ่งการพิจารณาจะให้ความสำคัญต่อการจ่ายค่าตอบแทนที่สะท้อนข้อมูลผลการประเมินผลงานรายบุคคลตามบทบาทความรับผิดชอบที่ต้องบริหารจัดการ ผลักดันการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้สำเร็จลุล่วงตามแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ที่กำหนด และเชื่อมโยงสอดคล้องกับผลการดำเนินงานในภาพรวมของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารใช้หลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) โดยธนาคารไม่มีการเสนอเอกสารสิทธิที่จะซื้อหรือขายหลักทรัพย์ให้แก่ผู้บริหารระดับสูง

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

คำตอบแทนอื่น

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการที่เป็นตัวเงินในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จแล้ว ธนาคารยังมีค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นที่จัดให้กับกรรมการในรูปของสวัสดิการต่างๆ โดยทั่วไป อาทิ การจัดทำประกันกลุ่มประกอบด้วยประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพการประกันสุขภาพ และประกันสุขภาพให้กับประธานกรรมการธนาคารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร โดยมีวงเงินคุ้มครองแต่ละประเภทการประกันสำหรับประธานกรรมการธนาคาร 5 ล้านบาท และกรรมการรายละ 2.50 ล้านบาท สำหรับการประกันสุขภาพให้ได้รับความคุ้มครองตามแผนการประกันสุขภาพเช่นเดียวกับกลุ่มผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่มสำหรับกรรมการในปี 2559 มีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 229,634.70 บาท

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารของกรรมการ

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	
1.	นายสุพล วัฒนเวคิน	12,605,416	12,605,416	-
	คู่สมรส	1,071,434	1,071,434	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
2.	นางดัยนา บุณนาค	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
3.	รศ. มานพ พงศทัต	100,000	100,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

ลำดับ ที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	
4.	นายเชษฐ ภัทรากรกุล	75,000	75,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
5.	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	488	488	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
6.	นายวีรวัฒน์ ชุตีเชษฐพงศ์ ^{1/}	N/A	2,329,739	-
	คู่สมรส	N/A	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-
7.	นายธนาธิกร จิระสุนทร	100,000	100,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
8.	นายสุรพล กุลศิริ	97,000	97,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
9.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	1,029,406	1,029,406	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
10.	นายบรรยง พงษ์พานิช	2,000,046	2,000,046	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
11.	น.ส. จิตินันท์ วัฒนเวคิน	35,532,761	35,532,761	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
12.	นายอภิรักษ์ เกลียวปฏินันท์	550,000	550,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

หมายเหตุ ^{1/} นายวีรวัฒน์ ชุตีเชษฐพงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ มีผลตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารของผู้บริหาร

ลำดับ ที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	
1.	นายอภิรักษ์ โกศลวิวัฒน์	550,000	550,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
2.	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	359,100	-	(359,100)
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
3.	นางภัทรพร มลิณทสุด	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
4.	ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
5.	นายชวลิต จินดาวงศ์	375,000	375,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
6.	นายศราวุธ จารุจินดา	350,000	170,000	(180,000)
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
7.	นายปรีชา เตชะรุ่งชัยกุล	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
8.	ดร.พพนิต ภูมิราพันธ์	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
9.	นายมานิตย์ วรรณวานิช	30,000	15,000	(15,000)
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
10.	นางกุลนันท์ ชานไทโว	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

ลำดับ ที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	
11.	นายวรฤต จารุงศ์ภักดิ์	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
12.	นายพรชฤทธิ์ ตระการกิจวิจิต	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
13.	นายนรเชษฐ์ แสงรุจิ	1,570,000	1,570,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
14.	นายฉัตรชัย ดุษฎีโหนด	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
15.	นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
16.	นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์ ¹	N/A	580	-
	คู่สมรส	N/A	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-
17.	น.ส. นิลาวรรณ ตริกิจจำรูญ	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

หมายเหตุ ¹ นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์ ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานสายกลยุทธ์ เมื่อวันที่ 3 มิถุนายน 2559 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

100



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง					
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/บริษัท				
1. นายสุพล วัฒนสิน • ประธานกรรมการ ¹ • ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2516 - ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธาน กรรมการเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2554 ¹	61	<p>คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ</p> <ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (นักบริหาร)สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์หลักสูตรพัฒนบริหารศาสตร์นิติศาสตรบัณฑิตมหาวิทยาลัยรามคำแหง <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">สัมมนา SET 100 ผู้นำกำลังประชารัฐ (2016)ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยRisk Management Program for Corporate Leader (RCL 3/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)CG Forum 4/2015 - Thailand CG Forum"Governance as a Driving Force for Business Sustainability"ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยDirector Certification Program Update (DCPU 1/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)CG Forum 2/2014 Corporate Governance in the Perspective of Investorsตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยChairman Forum 1/2013 Meeting the AEC Challenge : Role of the Chairmanสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)CG Forum 3/2013 Conflict of Interest : Fighting Abusive RPTสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์Chairman Forum 2/2013 บทบาทของประธานกรรมการในการส่งเสริมจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Financial Institutions Governance Program (FGP 2/2011)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)การประชุมสถาบันการเงินไทย : จากปัจจุบันสู่อนาคต (Special Seminar 1/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	13,676,850 (1.61%)	กลุ่มธุรกิจการเงินไทยทิเบต จำกัด						
				2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)					
				2550 - 2553	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง					
				2548 - 2550	ประธานกรรมการ					
				บริษัทจดทะเบียนอื่น						
				2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)					
				กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน						
									ธ.ค.2559 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด
									2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท รวบรวมธรรมชาติและ จำกัด
									2533 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท บีทีเอมยู ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
2542 - 2554	กรรมการ บริษัท เทลทรีพีลย์ เคเคเทรด จำกัด									

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		<ul style="list-style-type: none">• 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• การสัมมนาเพื่อการทำกับดักเชิงการที่ติของบริษัทยุติตามตามรายงาน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007)• สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย• 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 ประเทศสวิตเซอร์แลนด์• Board & CEO Assessment (2003)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)• The Role of the Chairman Program (RCP 1/2000)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)					

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2. นางดัยนา บุญนาค • กรรมการอิสระ ¹ • ประธานกรรมการตรวจสอบ	64	<ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration University of Texas, Austin, U.S.A. เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> Advance Audit Committee Program (AAP 24/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 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 สถาบันวิทยการตลาดทุน (วศท.) Role of the Compensation Committee (RCC 11/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Director Certification Program (DCP 4/2000) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตรอบรมด้านกฎหมายและจริยภาพรณผู้จัดการกองทุน <ul style="list-style-type: none"> - รุ่นที่ 1/2539 - ทบพวน รุ่นที่ 7/2548 - ทบพวน รุ่นที่ 11 (2/2550) - ทบพวน รุ่นที่ 15 (2/2552) สมาคมบริษัทจัดัดการกองทุน 	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
						กรรมการในคณะกรรมการ บูรณาการระบบบำนาญ กองทุนการออมแห่งชาติ ธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) กรมการ ที่ปรึกษาอธิการบดี รองประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการพิจารณาแผนแนวทาง การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจ อื่นของบริษัทประกันภัย กรรมการพิจารณาร่างประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย กรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการ บริษัท รักษาความปลอดภัย จำกัด การไฟฟ้านครหลวง บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่ธุรกิจจดทะเบียน		
					2552 - 2557	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน	สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
					2553 - 2557	ประธานคณะกรรมการวิจัยบุคลากร ในธุรกิจตลาดทุน	
					2555 - 2556	ประธานอนุกรรมการพิจารณา หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออก และเสนอขายหลักทรัพย์ ประเภทตราสารหนี้และสัญญา	
					2555 - 2556	ประธานอนุกรรมการพิจารณา หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออก และเสนอขายหลักทรัพย์ประเภท ตราสารอนุพันธ์หรือที่มือนพันธ์แฝง หรือตราสารที่ซับซ้อน	
					2553 - 2556	คณะทำงานพิจารณาหลักเกณฑ์ การยอมรับสมาคมที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจหลักทรัพย์เป็นองค์กร กำกับดูแลตนเอง	
					2553 - 2555	ประธานอนุกรรมการพิจารณา หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออก และเสนอขายหลักทรัพย์ ประเภทตราสารหนี้	
					2553 - 2555	ประธานอนุกรรมการพิจารณา หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออก และเสนอขายหลักทรัพย์ประเภท ตราสารหนี้	
					2553 - 2555	ประธานอนุกรรมการพิจารณา หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออก และเสนอขายหลักทรัพย์ประเภท ตราสารหนี้ และการบริหาร กิจการที่ออกหลักทรัพย์	
					2553 - 2555	ประธานอนุกรรมการพิจารณา หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออก และเสนอขายหลักทรัพย์ประเภท ตราสารอนุพันธ์หรือที่มือนพันธ์แฝง	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
3. รศ. มานพ พงศ์ทัต • กรรมการอิสระ ¹⁾ • ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน • กรรมการตรวจสอบ ¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งมีผล วันที่ 21 มิถุนายน 2547	75	<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 (0.012)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					พ.ค.2559 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2549 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
					2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
					2547 - 2548	กรรมการอิสระ	บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ดี เอชวี จำกัด (มหาชน)
					2546 - 2557	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ	บริษัท รสกา พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ	บริษัท วรลักษณ์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
					2545 - ปัจจุบัน	อาจารย์ผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะสภานโยบายการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2535 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โรงเรียนอนุบาลทิวแก้ว-โฮริ และนอสเซอร์ จำกัด
					2549 - ธ.ค.2559	กรรมการ	บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	
4. นายเชษฐ ภัทรการกุล	68	กรรมการอิสระ ¹ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2548 และเป็นกรรมการอิสระตั้งแต่วันที่ 7 เมษายน 2549 ¹	ไม่มี	75,000 หุ้น (0.009%)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2554 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2550 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
					2549 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
					2549 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
					2548 - 2549	กรรมการ	
					เม.ย - ต.ค. 2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2548 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาสมาคม	สมาคมธุรกิจหลักทรัพย์ไทย

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 5/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR 7/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Monitoring Fraud Risk Management (MFM 1/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Board and Director Performance Evaluation (R-WS workshop 2/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) การสัมมนาเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนตามรายงาน 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) 					

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมัครและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
5. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ กรรมการอิสระ ^{1/} ^{1/} ได้รับการแต่งตั้งมีผล วันที่ 26 เมษายน 2555	62	<ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยพัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Director Accreditation Program (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ไม่มี	488 (0.000)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2555	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2546 - 2555	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ก.พ.2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	บริษัท แอ็ดวานซ์อินโฟร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
					2546 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	
					2556 - 2557	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2554	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ	
					2553 - 2554	กรรมการ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
					2543 - 2555	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ	บริษัท โรแยล ซีรามิค อุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เค เอส พี สแควร์ จำกัด
					2553 - 2555	ประธานกรรมการ	บริษัท กรุงไทย โอเปจ ลิสซิ่ง จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
6. นายวิวัฒน์ สุทธิเชษฐพงศ์ • กรรมการอิสระ ^{1/} ^{1/} ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2559	56	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) New York University, U.S.A. วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Director Accreditation Program (DAP 40/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 	ไม่มี	2,329,739 (0.276)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	
					ธ.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2555 - 2556	กรรมการ ธนาคาร
					2553 - พ.ย. 2559	กรรมการอิสระ บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2553 - พ.ย. 2559	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น	
					เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
					พ.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท อักษร เอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อัลฟ่า แอปโซลูท จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	
7. นายธนาธิป จีระสุนทร <div><div>• กรรมการ¹⁾</div><div>• กรรมการกำกับการปฏิบัติ ตามกฎหมายและกำกับกิจการ¹⁾</div></div> <div>ได้รับการแต่งตั้งมีผล วันที่ 8 มกราคม 2542</div>	64	<div><div>• นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง</div><div><div>ประวัติการอบรม</div><div><div>• Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 1/2016)</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</div><div>• CG Forum 3/2015 "Risk Oversight : High Priority Roles Of the Board"</div><div>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</div><div>• CG Forum 1/2015 "CG in Substance วัฒนธรรมองค์กรกับหลักธรรมาภิบาล"</div><div>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</div><div>• Director Certification Program Update (DCPU 1/2014)</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</div><div>• Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 1/2011)</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</div><div>• DCP Refresher Course (5/2007)</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</div><div>• ABM Exec รุ่นที่ 3 ระบบบัญชีและการเงิน</div><div>เครื่องมือสำคัญสำหรับผู้บริหาร (2548)</div><div>ศูนย์ศึกษาต่อเนื่องแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</div><div>• รัฐประศาสนศาสตร์ (2546)</div><div>คณะรัฐศาสตร์</div><div>มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</div><div>• Director Certification Program (DCP 10/2001)</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</div><div>• การบริหารอสังหาริมทรัพย์และอาคารสูง (2536)</div><div>คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</div></div></div></div>	ไม่มี	100,000 (0.012)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร			
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับกับการปฏิบัติ ตามกฎหมายที่และกำกับกิจการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	
					2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2549 - 2552	กรรมการอิสระ		
					2547 - 2549	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน		
					2546 - 2547	กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่า ตอบแทน		
					2544 - 2547	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	
					2542 - 2547	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ		
					บริษัทจดทะเบียนอื่น			
					ไม่มี			
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน			
					2554 - 2558	ประธานกรรมการ	บริษัท ล้านกัญญาเอราวัณ จำกัด	
					2552 - 2554	กรรมการผู้จัดการ		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
8. นายสุรพล กุลศิริ	64	<ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยกรุงเทพประวัติการอบรมIOD Special Event 6/2016 : Family Business Club Dinner : การบริหารการสืบทอด Family Business อยุธยาได้อาชีพสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD CG Forum 2/2559"สุจริต ระเบิดพลัง เกษะทุ่มกันกรรมการ" ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยDirector 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 (0.011)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2547 - 2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2558 - ปัจจุบัน	ประธานอนุกรรมการวินัย	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการธุรกรรม	บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
					2546 - 2554	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
9. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	57	<ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance & International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยเศรษฐศาสตรบัณฑิต 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 (0.122)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					พ.ศ.2559 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2555 - พ.ศ.2559	กรรมการบริหาร	
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2555	กรรมการบริหาร	
					2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2552 - 2555	กรรมการบริหาร	
					2546 - 2552	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
					2555 - 2558	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
				2568 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ลีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน)	
				2564 - พ.ศ.2560	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท สุภากรณ์ จำกัด (มหาชน)	
				2564 - 2555	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
				2552 - 2555	กรรมการอิสระ		
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
				2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เท็ดแคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	
				2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	RPIC Pte. Ltd.	
				2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป	
				2555 - 2558	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) ¹	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
10. นายบรียง พงษ์พานิช • กรรมการ ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) • ประธานกรรมการบริหาร • กรรมการบริหารความเสี่ยง ¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 26 เมษายน 2555	62	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance & International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 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 (0.236)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เซลเลนเนียม (ประเทศไทย) จำกัด
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สดวอเรียล (ประเทศไทย) จำกัด
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการสภาที่ปรึกษา	สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2558 - ต.ค. 2559	กรรมการ	คณะกรรมการต่อต้านการทุจริตแห่งชาติ
					2557 - ต.ค. 2559	กรรมการ	คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
					2557 - ต.ค. 2559	ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี	สำนักนายกรัฐมนตรี
					2551 - 2554	กรรมการพัฒนาตลาดทุนไทย	กระทรวงการคลัง
					2551 - 2554	อนุกรรมการจัดทำแผนพัฒนาตลาดทุนไทย	
					2551 - 2554	คณะทำงานด้านการปฏิรูประบบภาษี	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
11. น. สุริยดิษฐ์ วัฒนเวทิน • กรรมการ ¹⁾ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) • กรรมการบริหาร ¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งมีผล วันที่ 1 มกราคม 2554	59	<ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยBachelor of Science (Public Affairs) University of Southern California, U.S.A. <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Anti-Corruption : The Practical Guide (ACPG 33/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)IOD Special Event 6/2016 : Family Business Club Dinner : การบริหารการสืบทอด Family Business อย่างมืออาชีพสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)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 Committee 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)หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยการตลาดทุน (วศท.) รุ่นที่ 2 (2006)สถาบันวิทยการตลาดทุนBoard Performance Evaluation (2006)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)DCP Refresher Course (1/2005)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Directors Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	น้องสาวของ นายสุพล วัฒนเวทิน	35,532,761 (4.196)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
					2555 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2554 - 2557	ประธานสายธนเบตเงินกิจ	
					2548 - 2555	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน)
					2555 - พ.ค.2559	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
			กรรมการ	2542 - 2556	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด		
			กรรมการ	2549 - 2554	บริษัท โรงแรมชายทะเล จำกัด		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
12. นายอภิรักษ์ เกียรติวิภากร ¹ (กรรมการผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน) • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ² • กรรมการผู้จัดการใหญ่ ³ • กรรมการบริหาร • กรรมการบริหารความเสี่ยง	47	• Master of Science University of Maryland at College Park, U.S.A. • Master of Business Administration (Finance) University of Maryland at College Park, U.S.A. • บัณฑิตชั้นตรี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Directors Accreditation Program (DAP 82/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ไม่มี	550,000 (0.065)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2556 - พ.ค.2559	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์	
					2555 - 2556	ประธานธุรกิจตลาดทุนและกรรมการผู้จัดการใหญ่	
					มิ.ย.2559 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2553 - 2555	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
					มิ.ย.2559 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2552 - 2555	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
					2550 - 2552	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าฝ่ายพาณิชย์)	
					2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
	2554 - 2556	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ศรีราชา คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)				

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	RPIC Pte. Ltd.
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
					2558 - ก.ค.2559	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					2555 - 2558	กรรมการ	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
13. นางกุลนันท์ ชานโหว • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายธนเบ็ดเตล็ด ¹ ¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผล วันที่ 1 มิถุนายน 2557	52	<ul style="list-style-type: none">Master of Science in Computer Information System (MSCIS) New Hampshire College, U.S.A.บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ)สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยรัฐศาสตรบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">IOD Special Event 6/2016 : Family Business Club Dinner : การบริหารการสืบทอด Family Business อย่างมืออาชีพสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCorporate 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	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2557 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนเบ็ดเตล็ด	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานลูกค้าบุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2542 - 2548	หัวหน้าสายงานลูกค้าบุคคล (Private Client)	บริษัทหลักทรัพย์ เมอริล ภัทร จำกัด
					2537 - 2540	หัวหน้าสายงานลูกค้าบุคคล (Private Client)	
					2533 - 2537	หัวหน้าฝ่ายตลาดตราสารทุน (Equity Capital Market)	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด
บริษัทจดทะเบียนอื่น					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
ไม่มี					ไม่มี		
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Princess Magg Foundation
					2555 - ก.ค.2559	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
14. นายจัดชัย ดุษฎีโหนด • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายเทคโนโลยี สารสนเทศ ¹⁾ ¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งมีผล วันที่ 1 ตุลาคม 2558	49	<ul style="list-style-type: none"> Master of Science, Computer Science San Jose State University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> IT Project Management (2014) ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) 	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2558 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2554 - 2558	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส	ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท คอรั จำกัด
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไอคอนิค แมน จำกัด
					2551 - 2554	Sr. Project Manager/ Program Manager	บริษัท ไอบีเอ็ม ประเทศไทย จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
15. นายชวลิต จินดาวัฒน์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายการเงินและงบประมาณ ¹⁾ • กรรมการบริหารความเสี่ยง ¹⁾ ¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 23 กรกฎาคม 2550	53	<ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration Eastern Michigan University, U.S.A.วิทยุธรรมศาสตร์บัณฑิต (เครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม <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 (0.044)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายการเงินและงบประมาณ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2550 - 2555	กรรมการบริหาร	
					2554 - 2555	ประธานสายกลยุทธ์และพัฒนาองค์กร	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					พ.ศ. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2552 - มี.ย. 2559	กรรมการ	บริษัท สำนักรกฏหมายเอจรวิน จำกัด
					2553 - ก.ค. 2559	กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					2552 - ก.ค. 2559	กรรมการ	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
16. นายธีระพงษ์ วิริพงษ์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายกลยุทธ์" “ได้รับแต่งตั้งมีผล วันที่ 3 มิถุนายน 2559	51	<ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration (Finance) Western International University at Arizona, U.S.A. บัณฑิตบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	ไม่มี	580 (0.000)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					ม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกลยุทธ์	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2552 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์)	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
17. นายรณรงค์ แสงรุจิ <ul style="list-style-type: none">รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ประธานสายสินเชื่อบริษัท^{1/}กรรมการบริหารความเสี่ยง^{1/} ^{1/} ได้รับการแต่งตั้งมีผล วันที่ 15 พฤษภาคม 2558	54	<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 36/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ไม่มี	1,570,000 (0.185)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2558 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2555	กรรมการบริหาร	
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2550 - 2555	กรรมการบริหาร	
					2548 - 2550	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าฝ่ายพาณิชย์)	
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
ไม่มี							
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
					2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พันธวินิจ จำกัด
					2533 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เกษตรสิน จำกัด
					2554 - ปัจจุบัน	คณะทำงานด้านกองทุนรวม	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
					2554 - ปัจจุบัน	คณะทำงานด้านอนุพันธ์	
					2552 - ปัจจุบัน	คณะทำงานด้านการออกและ เสนอขายหลักทรัพย์ประเภทหุ้น	
					2552 - ปัจจุบัน	คณะทำงานด้านการเป็นองค์กร กำกับดูแลตนเอง	
					2552 - ปัจจุบัน	ประธานชมรมวาณิชธนกิจ	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
18. นายประชา ชำนาญกิจไกล <ul style="list-style-type: none">รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ประธานสายบริหารหนี้^{ก)}กรรมการบริหาร ^{ก)} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2555	54	<ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration (Finance) University of Texas, U.S.A.วิทยากรศาสตร์บัณฑิต 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)สมาคมวิชาชีพจดทะเบียนไทยSenior 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	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
					2556 - เม.ย.2559	กรรมการ	
					2549 - 2558	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2549 - 2555	กรรมการ	
					2549 - 2554	ประธานสายบริหารความเสี่ยง	
					2555 - 2558	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2555 - 2558	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
ไม่มี							
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
ไม่มี							

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
19. นายปรีชา เตชะรุ่งชัยกุล • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายตลาดการเงิน ^{1/} ^{1/} ได้รับการแต่งตั้งมีผล วันที่ 6 มีนาคม 2556	46	• Master of Science (Finance) University of Colorado, U.S.A. • บริหารธุรกิจบัณฑิต (บริหารอุตสาหกรรม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี		กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2552 - 2554	Head of Trading	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2554 - 2556	Head of Markets	ธนาคาร Royal Bank of Scotland สาขากรุงเทพ
					2543 - 2552	Head of Rates Trading	ธนาคารเอชเอสบีซี สาขากรุงเทพ

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
20. ดร.พพนิต ภูมราพันธุ์	54	<ul style="list-style-type: none">Ph.D. (Engineering Management) Missouri University of Science and Technology, U.S.A.รายวิชาบัณฑิตศึกษากาารวิจัยการดำเนินงานWichita State University, KS, U.S.A.Master of Science (Engineering Management) University of Louisiana at Lafayette, U.S.A.วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">Risk Management Committee Program (RMP 1/2013)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					ก.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Phatra Asset Management (Cayman) Limited
					2551 - 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
21. นายพรเทพ ตรีสารกิจวิจิตร	52	<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	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2557 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์ และตรวจสอบเครดิต กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2552 - 2555	ผู้อำนวยการใหญ่	บริษัท อาคเนย์แคสซิโดล จำกัด

* รวมการถือหุ้นในธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
22. นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร	49	<ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration University of Louisville, USA.รัฐศาสตรบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Leading Across Boundaries (2009)University of OxfordSales School (1995)Digital Equipment CorporationCustomer Quality Relation & Service (1994)Telecom Asia Corporation Plc	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2558 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ประธานสายช่องทางการตลาด และพัฒนากลุ่มลูกค้า	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2547 - 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (Head of Client Acquisitions)	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
23. นางภัทรพร มลิณทสด • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแล กิจการ ¹⁾ • กรรมการบริหาร • กรรมการกำกับกิจการ ตามกฎหมายและกำกับกิจการ • กรรมการบริหารความเสี่ยง ¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 13 มิถุนายน 2556	53	<ul style="list-style-type: none"> • นิติศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • เนติบัณฑิตไทย เนติบัณฑิตยสภาในพระบรมราชูปถัมภ์ <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> • ASEAN Corporate Secretaries Professional Exchange Programme (PEP) to Hong Kong (2016) • The Hong Kong Institute of Chartered Secretaries CG Forum 2/2559 • “สุจริต ะมัดระวัง เกราะคุ้มกันกรรมการ” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • CG Forum 1/2559 • “จริยธรรม : จิตสำนึกหลักบริษัทกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • 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	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					พ.ค.2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแล กิจการกรรมการกำกับกิจการ ตามกฎหมายและกำกับกิจการ กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2557 - เม.ย.2559	กรรมการ	
					เม.ย. - ก.ย. 2555	กรรมการ	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2556 - 2557	กรรมการผู้จัดการ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ	
					ก.พ. - เม.ย.2556	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2554 - 2556	กรรมการผู้จัดการ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					ก.พ. - เม.ย.2556	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2550 - 2556	กรรมการผู้จัดการ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
					บริษัทจดทะเบียนอื่น	
					ไม่มี	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					เม.ย.2559 - ปัจจุบัน	บริษัท สำนักงานกฎหมาย แคปิตอล จำกัด
					2557 -ปัจจุบัน	ชมรมเลขานุการบริษัทไทย
					2552 - ปัจจุบัน	RPIC Pte. Ltd.
					2555 - ก.ค.2559	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					2558 - พ.ค.2559	บริษัท สำนักงานกฎหมายเออาร์เอ็น จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
24. นายมานิตย์ วรธนาวณิช	50	• รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประวัติการอบรม • Director Certification Program (DCP 145/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ไม่มี	15,000 (0.002)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเครือข่ายการขาย และบริการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					เม.ย. - ส.ค. 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานธุรกิจสาขาภูมิภาค	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
					2553 - เม.ย. 2555	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส	
					2551 - 2553	ผู้จัดการภาค	
2550 - 2551	ผู้จัดการเขตอาวุโส						
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
25. นายวรฤทธิ จารุวงศ์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายปฏิบัติการ ¹⁾ ¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 16 มกราคม 2557	55	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาด้านศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ เศรษฐศาสตรบัณฑิต 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		
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
26. นายศรวัชร จารุจินดา • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายเส้นเชื้อธุรกิจ ^{ก)} ^{ก)} ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 1 ตุลาคม 2555	58	• Master of Business Administration (Finance) University of Mississippi, U.S.A. • บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม • Advanced Audit Committee Program (AACP 19/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Directors Certification Program (DCP 31/2003) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ไม่มี	170,000 (0.020)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเส้นเชื้อธุรกิจ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2548 - 2555	ประธานสายบริหารหนี้ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ด.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่า ตอบแทน	บริษัท บีที เวิลด์ อินดัสตรีส์ จำกัด (มหาชน)
วัตถุประสงค์ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท สหการประมูล จำกัด (มหาชน)
					มี.ค. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	บริษัท ลีค รีพับลิก จำกัด
					2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	บริษัท อุดสาหกรรมไทยบรจวภัณฑ์ จำกัด (มหาชน)
					2554 - พ.ค. 2559	กรรมการ กรรมการผู้จัดการ	บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว และผู้บริหาร	จำนวนนั้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
27. ดร.อนูชิต อนุชิตานุกูล • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์ ¹⁾ • กรรมการบริหาร	45	<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 <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> Strategy and Innovation for Businesses in Asia (SIBA 2012) สถาบันเทคโนโลยีแมสซาชูเซตส์ (MIT) - วิทยาลัยการจัดการมหาวิทยาลัยมหิดล (CUMMU) สำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (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	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินิยมอันดับ 1	
					พ.ค.2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร ธนาคารเกียรตินิยมอันดับ 1 จำกัด (มหาชน)
					2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์
					บริษัทจดทะเบียนอื่น	
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อักษร เอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2556	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2556	กรรมการ บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2552 - 2556	กรรมการ บริษัท กรุงไทยฟอกไซประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2552 - 2556	กรรมการ บริษัท เนชั่นแนล ไลฟ์สไตล์ จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
28. นายถดธิตา วีรบุษ • กรรมการบริหาร ¹ • กรรมการบริหารความเสี่ยง ¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 15 ตุลาคม 2555	47	• Master of Business Administration (Finance & Investment) Golden Gate University, U.S.A. • บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 14/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 18/2014 สถาบันวิทยการตลาดทุน • Director Accreditation Program (DAP 73/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ไม่มี	172 (0.000)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2556 - พ.ย.2559	กรรมการ	
					2556 - พ.ค.2559	ประธานธุรกิจตลาดทุน	
					2555 - พ.ค.2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกลยุทธ์	
					เม.ย.- ก.ย. 2555	กรรมการ	
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2556 - พ.ค.2559	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2555 - 2556	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าสายงานลงทุน และค้าหลักทรัพย์)	
					2554 - 2555	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าฝ่ายลงทุน)	
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					มิ.ย.2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าสายงานลงทุน และค้าหลักทรัพย์)	
					2556 - พ.ค. 2559	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2555 - 2556	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าสายงานลงทุน และค้าหลักทรัพย์)	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภัทร จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น	
					ไม่มี	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2549 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เดอะปาล์ม สะอ่ำ จำกัด
					2557 - พ.ศ. 2559	กรรมการ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
					2556 - ก.ค. 2559	กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
29. นางพัชนี ลิ้มภิชาติ • กรรมการบริหาร ^{ก)} ^{ก)} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 6 มิถุนายน 2559	54	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต California State University at Sacramento, U.S. A. • รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director Accreditation Program (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ไม่มี	100,000 (0.012)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					ม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พูนทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
					ม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการผู้จัดการ	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
ไม่มี							

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	
30. น.ส.นิลาวรรณ ตริภักดิ์ • ผู้อำนวยการอาวุโส • หัวหน้าฝ่ายบัญชี ^{ก)} ^{ก)} ได้รับการแต่งตั้งมีผล วันที่ 1 มกราคม 2558	43	• ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (การเงินประยุกต์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ • บัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ • ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 8140	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร			
					2558 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	
					2551 - 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี		
					บริษัทจดทะเบียนอื่น			
					ไม่มี			
31. น.ส.พรทิพย์ ขุพระคุณ • เลขานุการบริษัท ^{ก)} • ผู้อำนวยการอาวุโส • หัวหน้าฝ่ายเลขานุการบริษัท ^{ก)} ^{ก)} ได้รับการแต่งตั้งมีผล วันที่ 13 มกราคม 2553	48	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ • ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ประวัติการอบรม • ASEAN Corporate Secretaries Professional Exchange Programme (PEP 2016) The Hong Kong Institute of Chartered Secretaries • หลักสูตรนักลงทุนผู้ทรงคุณวุฒิ (TIIP-13/2559) สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย • ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคาร พาณิชย์ (Compliance Officer 7/2557) คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • หลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (FPCS 23/2554) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • Board Reporting Program (BRP 1/2552) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Company Secretary Program (CSP 17/ 2549) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Effective Minute Taking (EMT 2/2549) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Corporate Secretary Development Program (11/2548) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	59,001 หุ้น (0.007)	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
						2558 - 2557	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
						บริษัทจดทะเบียนอื่น		
						ไม่มี		
						ไม่มี		



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

	ชื่อ-สกุล	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
1	นายบรรยง พงษ์พานิช	X	X
2	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	/ *	/ *
3	ดร.ศุภวุฒิ สายเชื้อ	/ *	/ *
4	นายอภิรักษ์ เกลียวปฏินันท์	/ *	/ *
5	นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ	/ *	/ *
6	นายนรเชษฐ์ แสงรุจิ	/ *	/ *
7	น.ส. จิตินันท์ วัฒนเวคิน	/	-
8	นายชวลิต จินดาวรรณ	/ *	/ *
9	นางภัทรพร มลิณทิสุต	/ *	/ *
10	นายภฤติยา วีรบุรุษ	/ *	/ *
11	นายไตรวัรักษ์ เต็งไตรรัตน์	/	/

หมายเหตุ:

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

2. บริษัทย่อย ให้หมายถึง บริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญ เช่น มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุน รวมของปีบัญชีล่าสุด

บุคลากร

ทรัพยากรบุคคลเป็นกำลังสำคัญที่องค์กรให้ความสำคัญสูงสุด เป็นปัจจัยหลักในการร่วมขับเคลื่อนองค์กรให้ประสบความสำเร็จและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน พนักงานไม่เพียงแต่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ใกล้ชิดที่สุด หากยังเป็นสมาชิกของกลุ่มธุรกิจ ด้วย

ในปี 2559 ธนาคารได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการบริหารจัดการธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้การทำงานระหว่างหน่วยงานในกลุ่มธุรกิจ เกิดความร่วมมือเป็นไปในทิศทางเดียวกัน อีกทั้งเพื่อให้การจัดสรรทรัพยากรของกลุ่มธุรกิจ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด เพื่อพัฒนาความสามารถในการแข่งขัน และเสริมสร้างเสถียรภาพการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ให้แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งหมด 4,120 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ธนาคารและบริษัทย่อย	จำนวนพนักงาน (คน)	
	ปี 2558	ปี 2559
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	3,357	3,647
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	106	-
บริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน)	53	48
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	309	360
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด*	243	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	44	50
บริษัท ซี เอ็มไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	15	15
Phatra Asset Management (Cayman) Limited	-	-
รวม	4,127	4,120

* ทูน่าภัทรได้ขายหุ้นทั้งหมดที่ถือใน บล.เคเคเทรด ให้กับบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า เอเซีย ไฟแนนซ์เซียล จำกัด ในวันที่ 8 กรกฎาคม 2559 บล.เคเคเทรด จึงไม่เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา

ในปี 2559 จำนวนพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยลดลง 7 คนหรือร้อยละ 0.17 จากปี 2558

การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารยังคงมุ่งพัฒนางานสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับและเตรียมพร้อมสำหรับการแข่งขันและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ดังนั้นกลยุทธ์ นโยบาย และวิสัยทัศน์ด้านบุคลากรจึงมีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการบรรลุผลสำเร็จตามกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจที่ตั้งไว้ โดยกลุ่มธุรกิจ มุ่งเน้นการสรรหาคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพ ความรู้ ความชำนาญเพื่อเสริมสร้างทีมงานให้มีความแข็งแกร่ง ตลอดจนการพัฒนาศักยภาพบุคลากรอย่างต่อเนื่องให้มีทักษะ ความรู้ ความสามารถ เสริมสร้างองค์ความรู้เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ มุ่งมั่น พยายามให้เกิดผลสำเร็จของงาน และการให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดกับลูกค้า รวมทั้งการให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรม เหมาะสมในระดับที่เทียบเคียงได้กับธนาคารและบริษัทชั้นนำอื่นๆ โดยใช้หลักเกณฑ์



ของธนาคารและอ้างอิงจากผลสำรวจคำตอบแทนของบริษัทผู้ให้คำปรึกษาด้านทรัพยากรบุคคลชั้นนำของประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการแบ่งปันและร่วมกันสร้างสรรค์องค์ความรู้ใหม่ๆ มุ่งเน้นการทำให้พนักงานมีความภาคภูมิใจ มีความผูกพันต่อองค์กร และมีความสุขในการทำงาน และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน

นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล

(1) การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร

ธนาคารได้ใช้เทคโนโลยีที่รวดเร็วทันสมัยผ่านช่องทางที่หลากหลายในการเข้าถึงแหล่งข้อมูลของกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานที่ต้องการ เสริมสร้าง พัฒนาเครือข่ายกลุ่มเป้าหมายใหม่ๆ เพื่อการเข้าถึงและสรรหาผู้สมัครงาน เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด รองรับต่อความต้องการด้านบุคลากรและสภาวะการแข่งขันในตลาดแรงงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาเครื่องมือในการคัดเลือกบุคลากรให้มากขึ้น เพื่อใช้ในการประเมินคุณสมบัติ ทักษะ ซัดความสามารถ (Competency-based Selection) ให้เหมาะสมกับตำแหน่งงานและการเติบโตขององค์กร ตลอดจนพัฒนาทักษะของผู้คัดเลือกและกรรมการผู้สัมภาษณ์ให้มีความรู้ ความเข้าใจในบทบาท ความสำคัญของการคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพให้กับองค์กร เสริมสร้างทัศนคติจริยธรรม และความคิดสร้างสรรค์ให้กับบุคลากรเพื่อผลักดันกลุ่มธุรกิจฯ ให้เติบโตอย่างยั่งยืน

(2) การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในระดับเดียวกันและระดับที่สูงขึ้น ธนาคารให้ความสำคัญกับ “การเลื่อนระดับขั้น/ ตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งที่มีโครงสร้างตำแหน่งงานรองรับหรือมีตำแหน่งว่าง ยกเว้นกรณีที่ภายในองค์กรยังไม่มีผู้มีความสมบัติเหมาะสม จึงจะพิจารณาสรรหาจากบุคคลภายนอก ทั้งนี้ ในการปรับเลื่อนระดับขั้น/ ตำแหน่งของพนักงาน ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคุณสมบัติที่ชัดเจน เหมาะสม และเป็นธรรม โดยจะมีการพิจารณาการปรับเลื่อนระดับขั้นปีละ 2 ครั้งตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

(3) การประเมินผล (People Assessment)

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

เป้าหมายสำคัญในการประเมินผลงานของพนักงานมิได้จำกัดขอบเขตเพียงการวัดผลการปฏิบัติงานเท่านั้น แต่มุ่งเน้นให้เป็นเครื่องมือเพื่อการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างมีบูรณาการด้วย กล่าวคือ การประเมินผลประจำปีถูกใช้เป็นกลไกสำคัญในการรักษาระดับมาตรฐานการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้อย่างเป็นระบบ ในขณะเดียวกันผลการประเมินได้ถูกใช้เป็นข้อมูลสะท้อนกลับ (Feedback) แก่พนักงานในมิติของการพัฒนาและยกระดับศักยภาพของตนเองอย่างต่อเนื่อง มิติของโอกาสความก้าวหน้าในสายอาชีพและแก่ธนาคารในการคัดกรองและรักษานักงานที่มีศักยภาพให้คงอยู่กับองค์กรผ่านมาตรการเชิงรุกต่างๆ

(4) การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความเข้าใจร่วมกันระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การพัฒนาบุคลากร การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและทักษะความสามารถของพนักงาน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการบรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมายที่กำหนดเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน ทุกระดับ ในปี 2559 ธนาคารจึงยังคงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องกับการพัฒนาพนักงานระดับหัวหน้างานให้เป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจ บทบาทหน้าที่ การบริหารทรัพยากรบุคคลแบบมืออาชีพ (HR for Non-HR) สามารถเป็นผู้อบรมถ่ายทอด (Trainer) ขยายต่อไปยังหัวหน้างานรุ่นต่อไปได้

โดยผ่านโครงการฝึกอบรมเพื่อสร้างเสริมให้ตระหนักและมีความรู้ความเข้าใจในระบบ หลักการ กระบวนการ และวิธีการบริหารผลงาน

(5) ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบคุณธรรมในการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยการกำหนดค่าตอบแทนของพนักงาน อยู่ภายใต้นโยบายที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และพิจารณาจากหลักสำคัญ 3 ประการ คือ

- 1) หลักความยุติธรรมและเท่าเทียม (Equitability)
- 2) หลักผลงาน (Performance Based)
- 3) หลักความสามารถ (Competency Based)

ค่าตอบแทนของพนักงานในด้านโครงสร้างเงินเดือนจะพิจารณาถึงค่าของงาน ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ศักยภาพ และบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่จะนำไปสู่ผลงานของพนักงาน โดยสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัท ในอุตสาหกรรมเดียวกัน สำหรับสวัสดิการผลตอบแทนในรูปแบบอื่น เช่น โบนัสประจำปี จะพิจารณาจากองค์ประกอบ ผลงานรายบุคคล บทบาท ความรับผิดชอบ ผลสำเร็จเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ ภายใต้หลักการบริหารค่าตอบแทน ที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) และภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งใน ระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนความสามารถของธุรกิจในการรักษาระดับของผลการดำเนินงานในอนาคตเชื่อมโยง กับการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว

อย่างไรก็ดี ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารผลตอบแทนมิได้มีเฉพาะเรื่องการบริหารค่าจ้างและเงินเดือนเท่านั้น แต่รวมถึงการให้ความสำคัญในการพิจารณาดูแลสวัสดิการด้านต่างๆ ให้มีความเหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจ การดำรงชีพ และเทียบเคียงได้กับมาตรฐานของกลุ่มบริษัทในธุรกิจชั้นนำเดียวกัน เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข มีสวัสดิภาพ และหลักประกันความมั่นคงปลอดภัย

ธนาคารพิจารณาค่าตอบแทนพนักงาน โดยจำแนกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

1) ผลตอบแทนเป็นตัวเงิน

ผลตอบแทนเป็นตัวเงินเป็นผลจากการปฏิบัติงานของพนักงานและตอบแทนโดยตรง เช่น การจ่ายเงินเดือน และค่าตอบแทนอื่นให้มีความเหมาะสมกับการจ่ายของตลาด ตามค่างาน และผลงานที่แท้จริง ดังนั้นพนักงาน ที่สามารถทำได้ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายตามที่ได้มีการตกลงร่วมกันในตอนต้นปีมีสิทธิได้รับการปรับเงินเดือน ค่าจ้าง การจ่ายเงินรางวัลในรูปแบบเงินโบนัสผลงานประจำปี หรือการจ่ายเงินโบนัส เงินรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามหลักเกณฑ์ ที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีการจ่ายเงินช่วยเหลือต่างๆ ตามลักษณะหน้าที่ความรับผิดชอบ อาทิ เงินช่วยเหลือค่าที่พัก เงินช่วยเหลือค่ากะ เงินช่วยเหลือการทำงานสำหรับพนักงานสาขาที่เปิดให้บริการ 6 หรือ 7 วัน ต่อสัปดาห์ และเงินช่วยเหลือค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในการปฏิบัติงานตามตำแหน่งงาน เป็นต้น

2) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินตอบแทนในทางอ้อม

ธนาคารได้จัดสวัสดิการด้านต่างๆ เพื่อดูแลให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ดี มีความมั่นคงในการทำงาน อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม การประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันทุพพลภาพการลื่นล้ม ประกันสุขภาพกลุ่ม เงินกู้สวัสดิการพนักงาน สิทธิประโยชน์หลังอายุเกษียณ การตรวจสุขภาพประจำปี และ ห้องพยาบาลของธนาคาร เป็นต้น

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) เพื่อเป็นสวัสดิการพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ

- (1) ส่งเสริมการออมเงินของสมาชิก
- (2) เป็นหลักประกันแก่สมาชิกและครอบครัว

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



จำนวนปีที่ทำงาน	อัตราเงินสะสม (ร้อยละ)	อัตราเงินสมทบ (ร้อยละ)
น้อยกว่า 5 ปี	5, 8, 10, 12, 15	5
ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป	10, 12, 15	10

การกำหนดนโยบายการลงทุนของกองทุนจะพิจารณาโดยคณะกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละคนจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุน แทนสมาชิก โดยปัจจุบันกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารประกอบด้วย 3 นโยบายการลงทุน ได้แก่ นโยบายตราสารหนี้ ร้อยละ 100 นโยบายผสมตราสารหนี้ร้อยละ 85 ตราสารทุนร้อยละ 15 และนโยบายตราสารหนี้ร้อยละ 75 ตราสารทุนร้อยละ 25 ทั้งนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้กับสมาชิกได้เลือกนโยบายการลงทุนให้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์และเป้าหมาย การออมได้มากยิ่งขึ้น โดยสมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 4 ครั้งในเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคมของทุกปี และเลือกเปลี่ยนสัดส่วนอัตราเงินสะสมเพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การออม ของตนเองได้ปีละ 2 ครั้งในเดือนมกราคมและกรกฎาคมของทุกปี

สวัสดิการและผลประโยชน์อื่น

• การรักษาพยาบาล

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการรักษาพยาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพกลุ่มโดยผ่านบริษัทประกัน ที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพ มีโรงพยาบาล คลินิก สถานพยาบาลในเครือข่ายเพื่อช่วยให้พนักงาน ได้รับความสะดวกและมีความคล่องตัวในการเลือกใช้บริการ โดยในปี 2559 เพื่อมุ่งเน้นให้การลงทุนด้านสวัสดิการ รักษาพยาบาลของพนักงานธนาคารและกลุ่มธุรกิจ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เสริมสร้างการรับรู้ในคุณค่าของสวัสดิการ พนักงาน กลุ่มธุรกิจ จึงได้ยกระดับรูปแบบสวัสดิการรักษาพยาบาลเดิมเป็นระบบแผนสวัสดิการแบบยืดหยุ่น (Flexible Benefits Plan) เพื่อเพิ่มทางเลือกให้พนักงานสามารถเลือกรูปแบบแผนสวัสดิการที่ตรงกับความต้องการด้านการดูแลสุขภาพของตนเองมากขึ้น และพนักงานยังคงมีสิทธิเลือกซื้อประกันสุขภาพในรูปแบบเดิมให้กับครอบครัวได้ในราคา สวัสดิการประกันสุขภาพกลุ่มซึ่งมีอัตราค่าใช้จ่ายน้อยกว่าการซื้อประกันสุขภาพส่วนบุคคลทั่วไป เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของพนักงานในการดูแลรักษาพยาบาลบุคคลในครอบครัวได้อีกทางหนึ่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน ซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน จัดให้มีห้องพยาบาล ที่สำนักงานใหญ่ โดยมีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญหมุนเวียนมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงานสัปดาห์ ละ 2 วัน มีเตียงผู้ป่วยรองรับการเจ็บป่วยและการปฐมพยาบาลเบื้องต้นสำหรับพนักงานระหว่างการปฏิบัติงาน และมีห้อง Mother Corner สำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้บุตร

• การทำประกันชีวิตกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม และประกันสุขภาพถาวรสิ้นเชิงกลุ่ม

ธนาคารได้จัดทำประกันประเภทต่างๆ ให้กับพนักงานคุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมงทั้งในและนอกเวลาทำงาน เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตทำงาน เสริมสร้างขวัญกำลังใจ และเพื่อช่วยลดผลกระทบต่อครอบครัว พนักงานอันอาจเกิดขึ้น

• เงินกู้สวัสดิการพนักงาน

ธนาคารได้จัดให้มีเงินกู้สวัสดิการสินเชื่อกู้เพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อเป็นหลักประกันที่มั่นคงให้กับพนักงานในการ ดำรงชีวิต

3) ผลตอบแทนอื่นที่ไม่เป็นตัวเงิน

นอกจากผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินทั้งในทางตรงและทางอ้อมแล้ว ธนาคารยังให้ผลตอบแทนด้านอื่นเพื่อเป็น การส่งเสริมพัฒนาศักยภาพพนักงานและบุคลากรของธนาคาร เช่น การมอบหมายงานที่ท้าทายความสามารถ ซึ่งจะเปิดโอกาสให้พนักงานก้าวหน้าในสายอาชีพ การพัฒนาพนักงานผ่านระบบการฝึกอบรมและระบบอื่นๆ เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับพนักงาน การส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานพัฒนาศักยภาพของตนเองให้สูงขึ้น การกำหนดเวลาการทำงานแบบยืดหยุ่น (Flexible Time) ตลอดจนการจัดกิจกรรมสันทนาการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง การจัดตั้งชมรมเพื่อเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจ เป็นต้น

นโยบายด้านพัฒนาบุคลากร

(1) การฝึกอบรม

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาพนักงานทุกส่วนตั้งแต่พนักงานทั่วไปจนถึงผู้บริหารระดับสูง ให้ได้รับการฝึกอบรม เพื่อเพิ่มพูนทักษะ (Skill) และความรู้ความเชี่ยวชาญ (Knowledge) ตลอดจนผลักดันการสร้างเสริมทัศนคติ (Attitude) โดยการฝึกอบรมจะเน้นที่การพัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถของพนักงานทั้งในเรื่องของทักษะความสามารถตามตำแหน่งงาน (Functional Skills) ทักษะความสามารถหลักที่พนักงานทุกคนต้องมี (Core Skills) รวมทั้งทักษะภาวะผู้นำ (Leadership Skills) ซึ่งในปี 2559 ที่ผ่านมามาตราการได้ส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยใช้กระบวนการพัฒนาที่หลากหลายและเหมาะสม อาทิ การสัมมนาเชิงปฏิบัติการ การบรรยาย e-Learning การเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์ และการพัฒนาภาวะผู้นำที่เน้นรูปแบบการแลกเปลี่ยนประสบการณ์จากการนำความรู้ไปใช้ ให้การกระตุ้นให้พนักงานผู้เข้าอบรมนำความรู้ไปปฏิบัติซ้ำๆ จนเกิดการเปลี่ยนแปลงทางพฤติกรรมของหัวหน้างานที่องค์กรคาดหวัง นอกจากนี้ ธนาคารยังเชิญบุคคลและวิทยากรที่มีความเชี่ยวชาญ ความรู้ และประสบการณ์มาให้ข้อคิดหรือความรู้กับพนักงาน อันเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้การพัฒนามีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยพนักงานของธนาคารได้รับการพัฒนาศักยภาพเพิ่มเติมความรู้ต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการทำงานผ่านการเข้ารับการอบรมทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ยังมีการสร้างการเรียนรู้และพัฒนาศักยภาพของพนักงานผ่านโครงการพัฒนาบุคลากรต่างๆ เช่น KKP Innovation Triple A ที่ส่งเสริมให้พนักงานได้ใช้ศักยภาพความเป็นผู้นำ ความเชี่ยวชาญในงาน ทักษะการทำงานร่วมกันเป็นทีม ความกล้าคิด กล้าแสดงออก มาร่วมสร้างสรรค์สิ่งที่เป็นนวัตกรรมดี ๆ ให้กับธนาคาร หรือโครงการ KKP EDGE ที่ดำเนินมาอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นการรวมกลุ่มพนักงานจากต่างสายงานที่ทำงานเกี่ยวเนื่องกันมาเรียนรู้ร่วมกัน เพื่อสร้างโอกาสในการกำหนดแนวทางการทำงานที่มุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันของธนาคาร เป็นต้น

(2) การพัฒนาผ่านการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

สายงานต่างๆ จะมีการรวบรวมและแลกเปลี่ยนองค์ความรู้หรือประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน และจัดเก็บองค์ความรู้ไว้บนระบบสารสนเทศภายในของธนาคาร เพื่อให้ง่ายต่อการสืบค้นและนำไปใช้งานต่อยอดอย่างกว้างขวางจนนำไปสู่การปรับปรุงหรือคิดค้นสิ่งใหม่ๆ ในแต่ละสายงาน

(3) การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

ธนาคารยังคงดำเนินงานตามแผนนโยบายทดแทนตำแหน่งงานและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2559 ธนาคารได้ทำการสำรวจ ประเมิน และพัฒนา กลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงได้ รวมทั้งการแต่งตั้งผู้รักษาการ (ในกรณีฉุกเฉิน) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีบุคลากรภายในที่มีความรู้ความสามารถที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งฝ่ายจัดการได้มีการรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกปีเกี่ยวกับแผนสืบทอดตำแหน่งงาน

การสื่อสารภายในองค์กร

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



นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบที่พึงมีต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาลมาอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัตินโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และได้ทบทวนและปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการทุกปี 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 ดังนั้น การนำหลักการและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการไปปฏิบัติจึงถือเป็นพันธกิจหนึ่งของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมส่วนรวม โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารบนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakinphatra.com) รวมทั้งได้มีการสื่อสารและเผยแพร่หลักการดังกล่าวผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของธนาคาร (KK World) ด้วยเพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงาน

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการ

ของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารอย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้ธนาคารได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหลายรางวัลดังนี้

- ผลประเมินในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 จัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เป็นปีที่ 10 ต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี 2550
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2559 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวงจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- เป็น 1 ใน 55 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2559 หรือ Thailand Sustainability Investment 2016 โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นปีที่ 2 ต่อเนื่องกันเนื่องจากมีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล
- เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงาน อีเอสจี เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2559 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล โดยธนาคารได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 2

ในรอบปี 2559 ที่ผ่านมาระดับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้ง 5 หมวดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในแต่ละหัวข้อดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารโดยคำนึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด อันประกอบด้วยสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการเป็นประจำปี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการมีส่วนร่วมและรับทราบเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ภายในธนาคาร และสิทธิในการได้รับข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของเงินทุน เปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุม หรือเมื่อมีการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร และสิทธิในการรับสารสนเทศอย่างเพียงพอ และทันเวลา เป็นต้น ขณะเดียวกันคณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิ

ในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ภายในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร และในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษและต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป โดยในปี 2559 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีขึ้นในวันที่ 25 เมษายน 2559 ซึ่งไม่อยู่ในช่วงวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ โรงแรมแกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ ซึ่งมีการคมนาคมสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม โดยในระหว่างปีธนาคารไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง จัดเตรียมสถานที่เจ้าหน้าที่ต้อนรับและเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวนที่เหมาะสม การลงทะเบียนและการประมวลผลการนับคะแนนเสียงใช้ระบบบาร์โค้ดของบริษัท อินเวนท์เทค

ซิสเท็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อความสะดวกรวดเร็ว และมีการจัดเตรียมอาหารแถมมาให้เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ

ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นต้องนำมาให้ครบถ้วนในวันประชุมเพื่อรักษาสีสิทธิในการเข้าร่วมประชุม มีการแจ้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งแนบหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกรรมการอิสระของธนาคารเข้าประชุมแทน

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาไทย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ อีกทั้งธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

1.2 การให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ธนาคารดำเนินการในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติตามคู่มือ AGM Checklist ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวคือ เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคารไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์วิจัยหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าทางไปรษณีย์ไม่น้อยกว่า 28 วันก่อนวันประชุม รวมทั้งได้ประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษอย่างละ 1 ฉบับ เป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดของวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ อาทิ ในวาระพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล ธนาคารเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่ายพร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลกับปีที่ผ่านมาเพื่อประกอบการพิจารณา ในวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเกี่ยวกับกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้น



พิจารณาเลือกตั้ง ในวาระพิจารณากำหนดค่าตอบแทน กรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและวิธีการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการนอกเหนือจากรูปแบบ และจำนวนของค่าตอบแทนที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา อนุมัติ และในวาระพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนด ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ธนาคารเปิดเผยรายละเอียด ของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่าง ครบถ้วน อาทิ ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์ และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าบริการ ของผู้สอบบัญชี เป็นต้น โดยในหนังสือเชิญประชุมมี การระบุอย่างชัดเจนถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล รวมทั้ง ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ

1.3 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้า เกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุม ล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่ที่มีคำบอกกล่าวเรียกประชุม เพื่อให้ ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประชุม รวมทั้ง เป็นการรักษาสีทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ โดย ธนาคารได้เปิดเผยหลักเกณฑ์ในการส่งคำถามล่วงหน้า บนเว็บไซต์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้า เกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งทางเว็บไซต์ของ ธนาคาร ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือทางโทรสารมายัง ฝ่ายเลขานุการบริษัท โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวม กลั่นกรอง และนำเสนอต่อประธานกรรมการและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

1.4 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับ การพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารก่อนที่ ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับการ ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ธนาคารได้เปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและ เสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ของธนาคารล่วงหน้าเป็นเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุด รอบปีบัญชี กล่าวคือ ระหว่างวันที่ 30 กันยายน - 30 ธันวาคม 2558 โดยธนาคารได้แจ้งข่าวผ่านช่องทางของ ตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการ เสนอระเบียบวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณา เลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระสำหรับการประชุม สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับ

การพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในระยะเวลาดังกล่าว

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม ของระเบียบวาระการประชุมที่ผู้ถือหุ้นเสนอ ซึ่งจะต้อง มีลักษณะเข้าข่ายตามข้อกำหนดของธนาคาร เว้นแต่ คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาเป็นอย่างอื่น โดยมติ ของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

ในกรณีที่มีการเสนอระเบียบวาระเรื่องเดียวกันจากผู้ ถือหุ้นหลายราย หรือเป็นเรื่องที่อาจจะนำมาพิจารณา ร่วมกันได้ คณะกรรมการธนาคารอาจนำมารวมเป็น ระเบียบวาระเดียวกันได้ ซึ่งระเบียบวาระใดที่ผ่านความ เห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารจะได้รับการบรรจุเป็น ระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ส่วนเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการ ประชุมคณะกรรมการธนาคารก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางการเผยแพร่ ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

1.5 การมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วม ประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของธนาคาร มาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยธนาคาร ได้จัดเตรียมและส่งหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ให้แก่ ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม อีกทั้งผู้ถือหุ้นสามารถ ดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งธนาคารได้ระบุอย่างชัดเจนในหนังสือเชิญประชุม ผู้ถือหุ้นถึงเอกสารที่ต้องใช้ประกอบการมอบฉันทะ โดย ธนาคารได้หลีกเลี่ยงการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อ การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารได้ เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารเป็นทางเลือกให้ ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วม ประชุมด้วยตนเองเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ธนาคาร ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 2 คน ให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ โดยมีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการ อิสระของธนาคารเพื่อเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 414 ราย นับจำนวนนั้นได้ 139,003,732 หุ้น

1.6 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการและ

ผู้บริหารเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถามแก่ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายให้ประธานกรรมการ ประธาน กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด

คำตอบแทน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน ผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติม และตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2559 ที่ผ่านมา ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน และผู้บริหารระดับสูงสุดด้านการเงิน ของธนาคาร รวมทั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ด้วย

1.7 การจัดสรรเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น

ก่อนเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม โดยธนาคารได้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน รวมถึงวิธีปฏิบัติในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ ธนาคารในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการ ซึ่งทำหน้าที่ประธานที่ประชุมดำเนินการประชุมตาม ระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบ ล่วงหน้า จัดสรรเวลาสำหรับการอภิปรายอย่างเหมาะสม และเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่าง เท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและซักถามโดยให้ เวลาอย่างเหมาะสมและให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจง และให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

1.8 การบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

ธนาคารจัดให้มีการจดบันทึกรายงานการประชุม สมัยสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 อย่างครบถ้วน มีการบันทึก รายละเอียดกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการ ออกเสียงลงคะแนนและการใช้บัตรลงคะแนน วิธีการ นับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามคำตอบ ความคิดเห็นของที่ประชุม และมติที่ประชุม โดยแยกเป็น จำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงใน แต่ละระเบียบวาระอย่างครบถ้วนชัดเจน

ธนาคารเปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทาง ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในเวลาที่กำหนด จัดส่ง รายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุม สมัยสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคาร

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและให้ความสำคัญ ต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

โดยธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการ เข้าประชุมผู้ถือหุ้น การรับสารสนเทศ และการออกเสียง ลงคะแนน โดยถือว่า 1 หุ้นมี 1 เสียง ผู้ถือหุ้นรายใดมี ส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นไม่มีสิทธิ ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

2.1 รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่าง ธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และ บุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) เพื่อเป็นการ หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น ระหว่างธนาคารและบุคคลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งธนาคารอาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการ ที่เกี่ยวข้องกัน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าว ต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้อง กลุ่มธุรกิจฯ มีระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการเข้า ทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิด ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำ ธุรกิจดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการ พิจารณาอย่างรอบคอบ มีเหตุมีผลและเป็นอิสระภายใน กรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจฯ และ ผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

กรรมการหรือผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะไม่เข้าร่วมใน กระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การ ตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเต็มที่

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการ สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันและการเปิดเผยข้อมูล ของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อ กำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า รายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุด ต่อธนาคาร โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมิได้มีการดำเนินการ ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการ ระหว่างกันแต่อย่างใด

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการ ผู้บริหารของกลุ่ม ธุรกิจฯ รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของ กรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ จะต้องเปิดเผย ชื่อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้ ระเบียบที่มีการกำหนดไว้ โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนด พื้นฐาน ไม่เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างไม่ยุติธรรมหรือ ด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรมหรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรม ปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า



3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายที่จะดูแลผลกระทบจากการประกอบธุรกิจอย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมั่นใจว่าการประกอบธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับความสะดวกอย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน อันได้แก่ พนักงาน ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก

ธนาคารมีนโยบายแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารมีแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งครอบคลุมประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม 10 ประการ ได้แก่ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริต การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อพนักงาน/แรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม การจัดการสิ่งแวดล้อม นวัตกรรมและการเผยแพร่ข่าวสารจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม และการจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืน

3.1 การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร

ธนาคารได้พัฒนาเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อเป็นอีกหนึ่งช่องทางหนึ่งให้ผู้มีส่วนได้เสียได้มีส่วนร่วมในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของธนาคาร โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่สามารถส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์มายังผู้บริหารของธนาคารได้ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ

3.2 การจัดให้มีช่องทางร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส การกระทำผิดและการปกป้องผู้ให้ข้อมูลหรือผู้แจ้งเบาะแส

ธนาคารมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมายผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤตินิষอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังกรรมการอิสระของธนาคารได้โดยตรงที่อีเมล Independent_director@kiatnakin.co.th สาขาของธนาคาร หรือศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของธนาคาร (หมายเลข

โทรศัพท์ 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 เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่กับธนาคารอย่างเป็นธรรม ซึ่งแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ สรุปได้ดังนี้

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

กลุ่มธุรกิจ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยกลุ่มธุรกิจ มีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจ

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

กลุ่มธุรกิจ ถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อกลุ่มธุรกิจ เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มธุรกิจ จึงมุ่งมั่นที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ และการบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน

ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า ไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ค้ากำไรจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่ปรีกษารูขี้อย่างเกี่ยวข้องกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ รับฟังข้อคิดเห็นรวมทั้งเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้ว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและให้การแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานทุกคนของกลุ่มธุรกิจฯ เป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจฯ จึงส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งถึงและสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในธุรกิจ และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาให้กลุ่มธุรกิจฯ เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

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

ธนาคารมีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งมีค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต สวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคารประกอบด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กองทุน

ประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร ห้องสำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้บุตร (Mother Corner) ตลอดจนการให้ทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับปริญญาตรี (Kiatnakin Responsibility Scholarships) สำหรับบุตรของพนักงาน และสวัสดิการเกี่ยวกับเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่างๆ เป็นต้น

ด้านความปลอดภัยและสุขอนามัย ธนาคารจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน และเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งธนาคารได้ประกาศเรื่องแนวทางการปฏิบัติเพื่อความปลอดภัยและกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน และมีระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน

กลุ่มธุรกิจฯ มีการดูแล บริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพ ให้เกียรติให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

กลุ่มธุรกิจฯ สื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กร และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าขององค์กร มีการกำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งหวัง และมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรม การปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีการเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ

(รายละเอียดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อพนักงาน/ แรงงานอย่างเป็นธรรมปรากฏตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม)

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ รวมถึงเจ้าหนี้ค้ำประกัน

ธนาคารปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้และเจ้าหนี้ค้ำประกันของธนาคารอย่างเคร่งครัด



ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้และเจ้าหนี้ค้ำประกันของธนาคาร

ธนาคารจะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของธนาคารแก่เจ้าหนี้ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารจะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็วเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยธนาคารมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธ์ภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้ธนาคารอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้ของธนาคารอย่างทันทั่วถึงและตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

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

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่ค้า

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

ธนาคารมีนโยบายและระเบียบและวิธีปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง โดยในการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าธนาคารต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ ธนาคารเปิดโอกาสให้คู่สัญญาทุกรายที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานการคัดเลือกของธนาคารมีส่วนร่วมในการนำเสนอราคา และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับ

การคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียกรับหรือการรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ธนาคารจะเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมดูแลให้มีการนำข้อมูลความลับของคู่ค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ หรือกิจกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจตามกฎหมายและจริยธรรม และมีระบบการควบคุมดูแลให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้ร้ายสินค้าและบริการของธนาคารอื่นถือเป็นการขัดต่อนโยบายของธนาคาร เนื่องจากธนาคารมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธุรกิจฯ ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เปิดเผยนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันต่อสาธารณชน ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ ไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวมและสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และไม่สร้างผลกำไรบนภาระของสังคม

กลุ่มธุรกิจฯ ยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงาน ลูกค้าและผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับประโยชน์ของการพัฒนาเศรษฐกิจและการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนของประเทศ โดยมุ่งเน้นการ

เติบโตควบคู่กับการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนไทย พยายามช่วยเหลือและพัฒนาตลาดการเงิน ตลาดทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ของประเทศให้มีการเติบโตอย่าง มั่นคง และสนับสนุนการนำเอาความรู้ ความเชี่ยวชาญ ในด้านธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และพนักงาน อาทิ ด้านการ บริหารจัดการ การวางระบบ และกฎหมาย เป็นต้น ไปใช้ เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวม

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรม แก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อ ชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้น ในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึง วรรณคดีและสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์ และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาด และมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัคร หรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล

กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือ ชุมชน สังคมและสาธารณกุศลอย่างเหมาะสมโดยจะไม่ จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษี เท่านั้น มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุนและ ส่งเสริมกิจกรรมที่ดำรงไว้ซึ่งขนบธรรมเนียมประเพณีและ วัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนปฏิบัติตนเป็นศาสนิกชนที่ดี ในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรมทางศาสนาอย่างสม่ำเสมอ และส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบของกลุ่มธุรกิจฯ และชุมชน ต่างๆ มีความเข้มแข็ง สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และ อยู่ร่วมกันอย่างเป็นสุข

(รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อ ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธุรกิจฯ ปรากฏ ตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม)

3.4 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

กลุ่มธุรกิจฯ เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของ บุคคลอื่น และห้ามมิให้มีการใช้ประโยชน์จากสิ่งต่างๆ (เสียง ภาพ หรือข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้ โดยไม่ได้รับอนุญาต ไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้มาอย่างไรก็ตาม ทั้งนี้ ให้รวมถึงการใช้ โปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือ ละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นด้วย

3.5 การต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน

กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการ ต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตาม จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หลักการกำกับดูแล กิจการและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบ ข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้าน คอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยธนาคารและ

บริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์ เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) หรือ CAC ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดทำโดยรัฐบาล และสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปราม การทุจริตแห่งชาติ ปัจจุบันธนาคารและบริษัทในกลุ่ม ธุรกิจตลาดทุนทั้งหมดได้รับการรับรองสถานะสมาชิกแนว ร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตเป็น ที่เรียบร้อยแล้ว

ธนาคารได้ดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน อย่างต่อเนื่องดังนี้

- ธนาคารมีการกำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทาง ในการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจอย่าง โปร่งใส และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและ พนักงานทุกคนติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงิน แก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือ เพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ดีตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึง สันทนาการ) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กร ที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของ ธนาคาร ซึ่งนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของ ธนาคารนี้รวมถึงการห้ามมิให้มีการเรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อ ประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

ธนาคารจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุน กิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริต คอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคง ของประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและ สมาชิกในครอบครัวจะต้องไม่รับของขวัญ การสันทนาการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้ง สิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามูลค่ามากเกินไปจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่ธนาคาร ประกอบธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วย เพื่อมุ่งหวัง ประโยชน์ทางธุรกิจกับทางธนาคารทั้งทางตรงและ ทางอ้อม

- ธนาคารกำหนดให้ทุกฝ่ายงานดำเนินการบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานสากล



โดยประเมินความเสี่ยงผ่านแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk & Control Self Assessment : RCSA) รายงานความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Reporting) และกำหนดและรายงานดัชนีความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้ทุกฝ่ายงานจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดรูปแบบการคอร์รัปชันเพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น ให้ทุกฝ่ายงานรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อสอบทาน วิเคราะห์และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถเตรียมพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

- การกำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ คำรับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคลภายนอก เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารมีหลักปฏิบัติที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งในด้านการรับและการให้ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน
- ธนาคารสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และชี้แจงบทบาทหน้าที่ของพนักงานในการชี้เบาะแสกรณีพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชัน รวมถึงการปกป้องคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และการจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้ธนาคารสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยสื่อสารไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบอินทราเน็ตของธนาคาร การจัด Executive Talk นำโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเชิญผู้บริหารของธนาคารรับฟังและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในหัวข้อ Anti-Corruption การจัดชี้แจงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้แก่หน่วยงานต่างๆ และธนาคารได้จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่านทาง E-Learning ในหัวข้อ

นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันพร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจ โดยใช้เป็นสื่อในการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และใช้เพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนในเรื่องการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน โดยจะจัดให้มีการฝึกอบรมเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจ อีกด้วย

สำหรับการสื่อสารไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ธนาคารสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ของธนาคาร รายงานประจำปี และรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ส่งจดหมายเพื่อแจ้งเจตนารมณ์แก่คู่ค้าและลูกค้าเกี่ยวกับการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านคอร์รัปชันของธนาคาร

- เพื่อแสดงเจตนารมณ์ของกลุ่มธุรกิจ ในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ในช่วงเทศกาลปีใหม่ กลุ่มธุรกิจ ได้ขอความร่วมมือพนักงานส่ง e-card ไปยังคู่ค้าและลูกค้าให้ทราบทั่วกัน เพื่ออวยพรปีใหม่และขอความร่วมมืองดให้ของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่หรือโอกาสอื่นใดแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ
- ผลประเมินดัชนีชี้วัดความคืบหน้าการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของธนาคาร (Anti-corruption Progress Indicator) ในปี 2558 ตามโครงการประเมินการดำเนินการเพื่อความยั่งยืนของบริษัทจดทะเบียนของสำนักงาน ก.ล.ต. พบว่าธนาคารอยู่ในระดับ 4 Certified (จาก 5 ระดับ) แสดงให้เห็นถึงการนำนโยบายไปปฏิบัติ โดยมีการสอบทานความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการทั้งหมดจากคณะกรรมการตรวจสอบ และการได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยสารสนเทศเป็นหนึ่งในหลักการที่มีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธุรกิจ กลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง โปร่งใส ครบถ้วน รวดเร็ว และทันเวลา โดยได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

4.1 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

กลุ่มธุรกิจ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญทั้งข้อมูล

ทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ รายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) เว็บไซต์ของธนาคารทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ และสื่อมวลชน (แล้วแต่กรณี) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึงและเท่าเทียมกัน

กลุ่มธุรกิจฯ มีขั้นตอนที่ชัดเจนในการเปิดเผยข้อมูลทั้งในกรณีปกติและกรณีเร่งด่วน สำหรับข้อมูลทางการเงิน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้รับข้อมูลที่รวดเร็ว กลุ่มธุรกิจฯ เปิดเผยงบการเงินสำหรับงวดครึ่งปีและงบการเงินประจำปีฉบับก่อนตรวจสอบและงบการเงินสำหรับไตรมาสที่ 1 และ 3 ฉบับก่อนสอบทานนอกเหนือจากการนำเสนองบการเงินฉบับตรวจสอบและฉบับสอบทาน และเปิดเผยบทวิเคราะห์การดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการ

(Management Discussion and Analysis) และเอกสารนำเสนอผลประกอบการ (Performance Update) เป็นรายไตรมาสให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของธนาคาร โดยกลุ่มธุรกิจฯ ไม่เคยมีประวัติการส่งรายงานทางการเงินล่าช้า

ข้อมูลต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนรวมถึงผู้ถือหุ้นและนักลงทุนแล้วจะเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ปรับปรุงหน้าเว็บไซต์เพื่อให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยสะดวก และได้รับประโยชน์มากที่สุดจากข้อมูลที่มีทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2559 ผู้บริหารระดับสูงและนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์ ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบเพื่อสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)	29
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	32
การประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Meeting)	4
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) ในประเทศ	3
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Roadshow) ต่างประเทศ	4
แถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference)	2

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยการทำหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารไว้ในแบบ 56-1 รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของธนาคาร

4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับนักลงทุนและคอยดูแลผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันและรายย่อย นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมถึงผู้ที่สนใจในข้อมูลของกลุ่มธุรกิจฯ

นักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร ได้แก่

ชื่อ : นายชวลิต จินดาวงศ์
โทรศัพท์ : 0-2841-5925
โทรสาร : 0-2841-5529
อีเมล : investor_relations@kiatnakin.co.th
เว็บไซต์ : www.kiatnakinphatra.com
ที่อยู่สำหรับติดต่อ : ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์
เลขที่ 209/1 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ บี ชั้น 31
ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ
เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110



ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้นเพื่อส่งเสริมหลักการด้านจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์สำหรับผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ในด้านการเปิดเผยและการรักษาความลับของงบการเงินและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดของจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนให้นักลงทุนสัมพันธ์มีความรู้ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและเข้าร่วมกิจกรรมของชมรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ประสบการณ์ แนวทางปฏิบัติ และสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัทจดทะเบียน

4.3 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลที่มีความอิสระและเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2559 โดยเสนอให้แต่งตั้งบริษัท ไพร์ซวอเตอร์ เฮาส์คูเปอร์ส เอปไอเอส จำกัด เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคาร ด้วยเหตุผลเนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีความพร้อมในการรับงานเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งผู้สอบบัญชีและทีมงานมีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์เกี่ยวกับการดำเนินงานและมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร (รายละเอียดของค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2559 ปรากฏในหัวข้อค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี)

ในปีที่ผ่านมางบการเงินของธนาคารได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี

5. ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 5 คน กรรมการที่ไม่เป็น

ผู้บริหาร 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน ซึ่งมีความหลากหลายทั้งในเรื่องทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศ และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นประธานกรรมการธนาคาร โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน

• ประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม ประธานกรรมการเป็นผู้นำและมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเรื่องนโยบายซึ่งเป็นผลมาจากการประชุมคณะกรรมการธนาคารที่ได้พิจารณาและกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจร่วมกับฝ่ายจัดการ เป็นผู้ควบคุมการประชุมคณะกรรมการธนาคารให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยสนับสนุนและผลักดันให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุม เช่น การตั้งคำถามที่สำคัญๆ พบบปะหารือ ช่วยเหลือแนะนำ สอดส่องดูแล ให้คำปรึกษาและให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ต่อผู้บริหาร กำกับ ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานและผลประกอบการของธนาคาร สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางประธานเจ้าหน้าที่บริหารอยู่อย่างสม่ำเสมอ ดูแลสิทธิประโยชน์ต่างๆ ให้กับผู้ถือหุ้น ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลให้มีจุดรับแจ้งเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัย เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคารให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และทำหน้าที่เป็นตัวแทนของธนาคารในการติดต่อประสานงานกับหน่วยงานราชการและองค์กรต่างๆ ที่มีได้เกี่ยวข้องกับ การกำกับดูแลธุรกิจของธนาคาร

• ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นหัวหน้าของฝ่ายจัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารจัดการธุรกิจประจำวันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้สำเร็จลุล่วง และวางแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในการะหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนโยบายของคณะกรรมการธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

• **กรรมการอิสระ**

ธนาคารได้กำหนดค่านิยามของกรรมการอิสระไว้เข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วาระญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำ ประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลัก

ประกันหนี้สิน รวมถึงเหตุการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารและไม่ใช่ผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในหุ้นส่วนหรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็อิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของ



ธนาคาร 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 และ คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ โดยมีรายละเอียดของขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

5.2 บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารรวมถึงเรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารมีรายละเอียดปรากฏในข้อโครงสร้างการจัดการ

5.3 วิสัยทัศน์และพันธกิจ

คณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณา ร่วมกับคณะกรรมการบริหารเพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้มีการติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ไปปฏิบัติ พร้อมทั้งติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการเป็นระยะๆ

ในรอบปีที่ผ่านมา ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2559 ได้มีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร

5.4 จริยธรรมทางธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการมีชื่อเสียงที่ดี ดังนั้นการดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือของลูกค้า ผู้ร่วมงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และประชาชนทั่วไปมีต่อธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ถือเป็นหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร เจ้าหน้าที่ และพนักงานทุกคนที่

พึงปฏิบัติ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และนโยบายต่างๆ ที่กำกับหรือใช้กับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามมาตรฐานและดำเนินธุรกิจด้วยความมีจริยธรรม โดยยึดถือหลักของการให้บริการที่มีมาตรฐานและยึดมั่นในคุณธรรม เพราะการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจและความเชื่อถือจากลูกค้าและประชาชนทั่วไป

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

5.5 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นเมื่อผลประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีความขัดแย้งหรือคาดว่าจะมีความขัดแย้งไม่ว่าทางใดทางหนึ่งกับผลประโยชน์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์อาจเกิดขึ้นได้ในหลายรูปแบบในธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งบังคับใช้กับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งสื่อความไม่เหมาะสม ผิดจริยธรรมหรือทำให้กลุ่มธุรกิจฯ เสียชื่อเสียงได้ รวมทั้งหลีกเลี่ยงกิจกรรม ผลประโยชน์ หรือการเข้าร่วมใดๆ ที่อาจกระทบการใช้วิจารณญาณ และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของตน หรือทำให้กลุ่มธุรกิจฯ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และประชาชนทั่วไปไม่ได้รับประโยชน์สูงสุด

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ทำธุรกรรมที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เว้นแต่ธุรกรรมดังกล่าวดำเนินการภายใต้กฎหมาย กรอบจริยธรรม หรือดำเนินการภายใต้หลักการดังต่อไปนี้

- เป็นธุรกรรมที่คำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้า หรือจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าในสถานการณ์ขณะนั้น
- เป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมนิยมทางคำปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ (At Arm's Length Transaction)
- ปฏิบัติตามเงื่อนไขเพิ่มเติมอื่นๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องปฏิบัติตามก่อนการทำธุรกรรม เพื่อให้มีความโปร่งใสหรือเป็นธรรมกับลูกค้า

5.6 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารคือการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยมุ่งเน้นให้แต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และสอบทานความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ นอกจากนี้ แต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจโดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสี่ยงภัยที่เกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย

นอกจากนี้ สายบริหารความเสี่ยงยังได้จัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

5.7 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดระเบียบวาระการประชุมประจำสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันประชุมและระเบียบวาระการประชุมประจำสำหรับการประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบล่วงหน้า ตั้งแต่ในช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้

กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ และอาจมีการนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ โดยกรรมการแต่ละคนควรเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีความสอดคล้องกับภาระ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรมีน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2559 ที่ผ่านมามีการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีการประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 13 ครั้ง อีกทั้งกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมร่วมกันเองโดยไม่ฝายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง เพื่ออภิปรายปัญหาเกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ และได้มีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารของกรรมการแต่ละคนปรากฏในข้อโครงสร้างการจัดการ)

เลขานุการบริษัทรับผิดชอบในการจัดประชุมและส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ยกเว้นมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัท และมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ทั้งนี้ ระเบียบวาระการประชุมจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาและวาระติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร การดำเนินการประชุมจะเรียงลำดับความสำคัญ คือ เรื่องสืบเนื่อง เรื่องเพื่อพิจารณา และเรื่องเพื่อทราบ เพื่อให้กรรมการใช้เวลาในการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุด และประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาการประชุมไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอรายงานและกรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญอย่างรอบคอบ โดยภายหลังการประชุมมีการจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง พร้อมให้คณะกรรมการธนาคารและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและสร้างความคุ้นเคยกับคณะกรรมการธนาคาร และธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถขอข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงคนอื่นได้ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดไว้



5.8 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ตามแผนกำหนดไว้กับสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์ฯ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย หรือสถาบันอิสระอื่นๆ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงาน

อย่างต่อเนื่องและนำความรู้มาใช้ประโยชน์กับธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ต่อไป

ในปี 2559 มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจำนวน 12 คนที่เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และตลาดหลักทรัพย์ฯ จัดขึ้น ซึ่งสรุปได้ดังนี้

รายนามกรรมการและผู้บริหาร	ชื่อหลักสูตร	ผู้จัดหลักสูตร
1. นายสุพล วัฒนเวคิน	- Risk Management Program for Corporate Leader (RCL 3/2016) - สัมมนา : SET 100 ผนึกกำลังประชารัฐ (2016)	- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ตลาดหลักทรัพย์ฯ
2. นางดัยนา บุนนาค	- Advance Audit Committee Program (AACP 24/2016)	- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
3. นายเชษฐ ภัทรากรกุล	- งานประชุมเสวนาระดับกรรมการเรื่อง Corporate Governance Code (2016)	- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
4. นายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์	- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)	- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
5. นายธานินทร์ จิระสุนทร	- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 11/2016)	- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
6. นายสุพล กุลศิริ	- CG Forum 2/2559 “สุจริต ระมัดระวัง เพราะคุ้มกันกรรมการ” - IOD Special Event 6/2016 : Family Business Club Dinner : การบริหารการสืบทอด Family Business อย่างมืออาชีพ	- ตลาดหลักทรัพย์ฯ - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
7. นายบรรยง พงษ์พานิช	- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)	- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
8. น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวคิน	- IOD Special Event 6/2016 : Family Business Club Dinner : การบริหารการสืบทอด Family Business อย่างมืออาชีพ - Anti-Corruption : The Practical Guide (ACPG) 33/2016	- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

รายนามกรรมการ และผู้บริหาร	ชื่อหลักสูตร	ผู้จัดหลักสูตร
9. นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพนธ์	- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)	- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
10. นายกฤติยา วีระบุรุษ	- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 14/2016)	- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
11. นางภัทรวร มลิณทิสุต	- CG Forum 1/2559 “จริยธรรม : จิตสำนึกหลักบรรษัทภิบาล” - CG Forum ครั้งที่ 2/2559 : “สุจริตระมัดระวัง เกาะค้ำกันกรรมการ” - ASEAN Corporate Secretaries Professional Exchange Programme (PEP) to Hong Kong (2016)	- ตลาดหลักทรัพย์ฯ - ตลาดหลักทรัพย์ฯ - The Hong Kong Institute of Chartered Secretaries
12. นางกุลนันท์ ชานไทโว	- IOD Special Event 6/2016 : Family Business Club Dinner : การบริหารการสืบทอด Family Business อย่างมืออาชีพ	- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

นอกจากการสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารได้เข้ารับการฝึกอบรมในหลักสูตรต่างๆ ตามรายละเอียดข้างต้นแล้ว ฝ่ายเลขานุการบริษัทยังได้จัดให้มีการบรรยายเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ให้แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร (Executive Talk) โดยในระหว่างปี 2559 มีการจัด Executive Talk จำนวน 6 ครั้ง ในหัวข้อต่างๆ ดังนี้

- ภาพรวมการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจ
- IT Master Plan ประจำปี 2559-2561
- World Economic Forum and Innovation through Design Thinking
- ภาพรวมเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก
- National E-Payment
- Macro and Financial Industry Landscape 2017

คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบถึงแผนการพัฒนากฎหมายและผู้บริหารเป็นระยะๆ โดยในรอบปีที่ผ่านมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ได้รับทราบแผนการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ ประจำปี 2559

5.9 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่นอย่างไรก็ตาม เพื่อให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้กรรมการของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ ซึ่งข้อกำหนดดังกล่าวมีความสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2552 ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 อีกทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารยังกำหนดว่า กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจฯ มากกว่า 2 แห่ง

กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชน



อื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

กรรมการเข้าใหม่ทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคารเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร และกรรมการทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรมรวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคารให้ธนาคารทราบ

5.10 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่เพื่อธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร

ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น ผู้บริหารคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากสำนักกำกับดูแล

การปฏิบัติงานของธนาคาร และในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

เมื่อเข้าเป็นพนักงานของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร และมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรมรวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคารให้ธนาคารทราบ

5.11 การปฏิรูประดมทุนและการใหม่

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ จึงได้จัดให้มีการแนะนำแนวทางการดำเนินงานในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ โครงสร้างบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจทั้งวิธีการทำงานและโครงสร้างการถือหุ้นระหว่างกัน นอกจากนี้ ยังให้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยฝ่ายเลขานุการบริษัทเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ประกอบด้วยรายงานประจำปี พันธกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมองค์กร รายละเอียดการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร คู่มือสำหรับกรรมการ และประกาศที่เกี่ยวข้อง

5.12 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

ธนาคารกำหนดไว้ในข้อบังคับข้อ 18 ของธนาคารว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้กรรมการออกในจำนวนที่ใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 ที่สุด และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้อีก จึงทำให้วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการมีอายุเฉลี่ย 3 ปี

ธนาคารไม่กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการของธนาคาร เพื่อให้ธนาคารสูญเสียโอกาสในการแต่งตั้งกรรมการซึ่งมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์เกี่ยวกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับความสำเร็จในการกำกับดูแลกิจการ

5.13 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบกำกับดูแล

ให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบายการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงานเพื่อดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งงานตั้งแต่วัยผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายและมาตรฐานของสถาบันการเงิน

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

5.14 การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะ

คณะกรรมการธนาคารจัดทำผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ทราบว่าในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา

การปฏิบัติงานครบถ้วน เหมาะสมตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือไม่อย่างไร และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุงแก้ไขในปีต่อไป ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลให้ที่ประชุมทราบ

แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารได้พัฒนามาจากแบบประเมินตนเองของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อหลัก ประกอบด้วย 1) ด้านโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) ด้านบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) ด้านการประชุมคณะกรรมการ 4) ด้านการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ 5) ด้านความสัมพันธ์กับคณะผู้บริหาร และ 6) ด้านการพัฒนาตนเองของกรรมการ ซึ่งแต่ละหัวข้อหลักประกอบไปด้วยหัวข้อย่อยต่างๆ โดยแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 69 ข้อ มีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะประจำปี 2559 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.37

แผนภูมิแสดงผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะประจำปี 2559



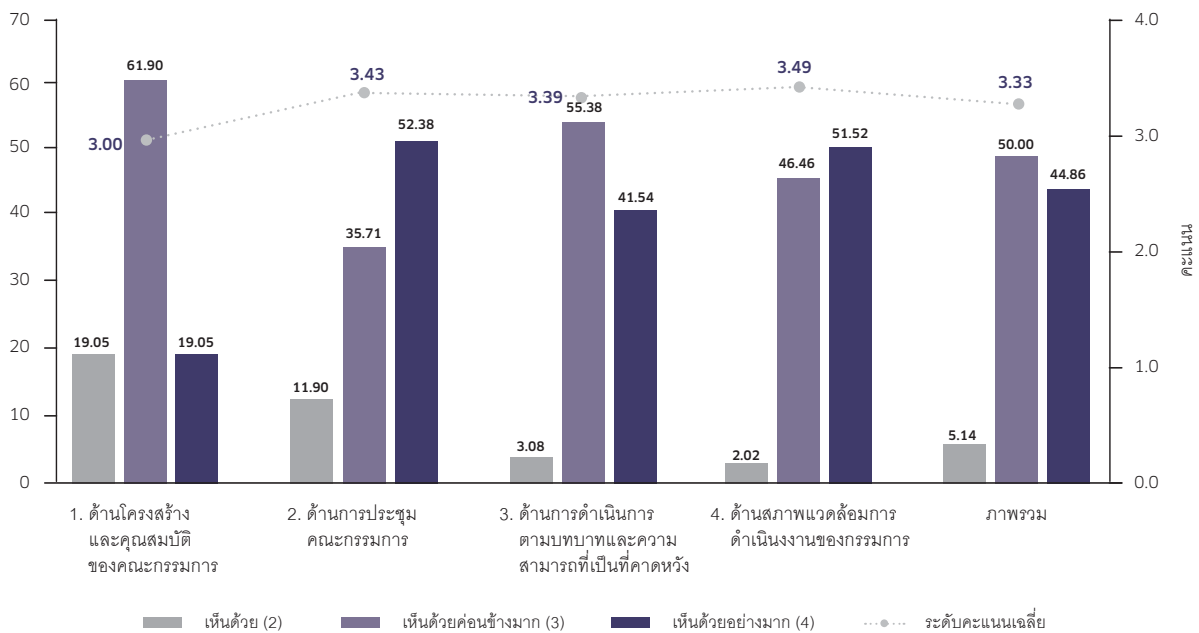


5.15 การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล

ในปี 2559 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล โดยมุ่งเน้นการนำผลประเมินไปใช้ประโยชน์เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ซึ่งกำหนดให้มีการประเมินตนเองปีละ 1 ครั้ง

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลได้พัฒนามาจากแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 4 หัวข้อหลัก ประกอบด้วย 1) ด้านโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) ด้านการประชุมของคณะกรรมการ 3) ด้านการดำเนินการตามบทบาทและความสามารถที่เป็นคาดหวัง 4) ด้านสภาพแวดล้อมการดำเนินงานของกรรมการ ซึ่งแต่ละหัวข้อหลักประกอบไปด้วยหัวข้อย่อยต่างๆ โดยแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคลมีจำนวน 27 ข้อ มีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลประจำปี 2559 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.33

แผนภูมิแสดงผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลประจำปี 2559



5.16 การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2559 คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารทั้ง 5 ชุดได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองและมีการรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 4 หมวด ได้แก่ หมวดการปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวดการทำหน้าที่ของประธานกรรมการ และหมวดรายงานการประชุมคณะกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 1-5 จากน้อยที่สุดถึงมากที่สุด ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 4.20 และ 4.34 ตามลำดับ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ หมวดบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการ

หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และหมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมาก ถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการ กำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 2.60

คณะกรรมการตรวจสอบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินซึ่งพัฒนามาจากตัวอย่างในคู่มือคณะกรรมการตรวจสอบที่เผยแพร่โดยสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบด้วย 3 ส่วนหลัก ได้แก่ ส่วนที่ 1 ความเหมาะสมของโครงสร้างองค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และสภาพแวดล้อมทั่วไปว่ามีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ ส่วนที่ 2 การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา และส่วนที่ 3 ความพร้อมก่อนรับตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะด้วยตนเองนี้ประกอบไปด้วยคำถามทั้งสิ้น 122 ข้อ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงสภาพแวดล้อมให้เอื้อต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงทบทวนแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และพัฒนาปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสม ซึ่งจากการประเมินพบว่ากรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบและสภาพแวดล้อมทั่วไปมีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพด้วยคะแนนร้อยละ 89 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในรอบปีที่ผ่านมาแล้วด้วยคะแนนร้อยละ 92 และกรรมการตรวจสอบมีความพร้อมก่อนเข้ารับตำแหน่งกรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบด้วยคะแนนร้อยละ 100

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

ปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.24

5.17 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการอิสระได้จัดให้คณะกรรมการธนาคารทำการประเมินผลประกอบการของธนาคารและประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลประเมินประกอบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง อีกทั้งเพื่อให้ได้ทราบปัจจัย มุมมองด้านต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมีต่อผลประกอบการของธนาคาร และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง และเป็นข้อมูลสะท้อนกลับให้กับผู้บริหารระดับสูง เพื่อพิจารณากำหนดและทบทวนกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการบริหารจัดการให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

ทั้งนี้ ประธานกรรมการธนาคารได้สื่อสารผลการประเมินมุมมอง ความคาดหวังของคณะกรรมการธนาคารให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้รับทราบ

วิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง
การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงประกอบด้วย

1. ประเมินผลประกอบการของธนาคารประจำปี โดยกรรมการของธนาคารทุกคนทำการประเมิน
2. ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่จะทำการประเมินตนเอง และให้กรรมการของธนาคารทุกคนและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยทำการประเมิน

ทั้งนี้ เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้รวบรวมและรายงานสรุปผลการประเมินให้ที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารรับทราบตามลำดับ

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. การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประกอบด้วยหัวข้อการประเมินด้านต่างๆ ดังนี้
 - 2.1 ความเป็นผู้นำที่มีวิสัยทัศน์
 - 2.1.1 การกำหนดทิศทางและโครงสร้างทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ
 - 2.1.2 การมีวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์
 - 2.1.3 การกำหนดแนวทางในการสร้างความร่วมมือ และศักยภาพร่วม
 - 2.1.4 การพัฒนาองค์กรระยะยาว
 - 2.1.5 การเข้าใจความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
 - 2.2 การพัฒนาธรรมาภิบาล
 - 2.2.1 การกำกับดูแลการดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาล
 - 2.2.2 การตระหนักและความสำคัญต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียของธุรกิจ
 - 2.2.3 การบริหารการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดต่างๆ
 - 2.3 การวางแผนและนำไปสู่การปฏิบัติ
 - 2.3.1 การกำหนดแนวทางการนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ
 - 2.3.2 การวางแผนการทำงานอย่างเป็นระบบ
 - 2.3.3 การแก้ไขปัญหาและการตัดสินใจ
 - 2.3.4 การประสานงานและปฏิบัติงานร่วมกับคณะกรรมการชุดต่างๆ
 - 2.4 การเป็นต้นแบบของผู้นำ
 - 2.4.1 การเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างผู้บริหารและผู้มีส่วนได้เสีย
 - 2.4.2 การสร้างให้เกิดการให้คำมั่นในกลุ่มผู้บริหารระดับสูง

- 2.4.3 การมุ่งมั่นสู่ความสำเร็จ
- 2.4.4 การควบคุมอารมณ์และการทำงานภายใต้แรงกดดัน
- 2.4.5 การจัดการงานบุคคลและการพัฒนาบุคคล
- 2.4.6 การมีทัศนคติที่ดีและยึดในหลักธรรมาภิบาล
- 2.4.7 การมีสำนึกของความเป็นเจ้าของ
- 2.5 การจัดการการเปลี่ยนแปลง
 - 2.5.1 การดำเนินการเชิงรุก
 - 2.5.2 ศักยภาพเพื่อนำการปรับเปลี่ยน

นอกจากการปฏิบัติข้างต้น ยังมีหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลบางประการที่ธนาคารยังมิได้ปฏิบัติตามดังนี้

1. กำหนดวิธีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ โดยการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

ธนาคารมิได้ใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ เนื่องจากข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ 1 หุ้นมี 1 เสียง และผู้ถือหุ้นแต่ละคนสามารถใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

2. คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่าร้อยละ 50 และประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ

ปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 5 คนจากกรรมการทั้งหมด 12 คน คิดเป็นอัตราร้อยละ 42 และมีประธานกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร ทั้งนี้ สัดส่วนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีก่อนซึ่งเท่ากับร้อยละ 33 (มีกรรมการอิสระจำนวน 5 คนจากกรรมการทั้งหมด 15 คน)

3. การกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของธนาคารเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่เชี่ยวชาญและเข้าใจธุรกิจธนาคารพาณิชย์และตลาดทุน ซึ่งเป็นธุรกิจที่ต้องใช้ความชำนาญ ความรู้ ประสบการณ์ เฉพาะด้าน ประสบการณ์และความรู้ในธุรกิจธนาคารและตลาดทุนซึ่งเป็นเรื่องที่สำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารและผู้ถือหุ้นของธนาคารเชื่อมั่นว่ากรรมการอิสระของธนาคารยังคงสามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระตามบทบาทและความรับผิดชอบ

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

ธนาคารมีการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหารของธนาคาร รวมถึงให้ความเห็นชอบบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่คัดเลือกและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร สำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการหรือผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเป็นตัวแทนของธนาคารในการกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

ในส่วนการกำกับจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ธนาคารโดยคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโครงสร้างการกำกับ การบริหารติดตามและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งหมด ได้แก่ ด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจฯ และด้านการบริหารจัดการของกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการเป็นผู้มีหน้าที่กำกับให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ โดยผ่านสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารซึ่งทำหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีระบบควบคุมภายใน (Internal

Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยมีสำนักตรวจสอบภายในของธนาคารเป็นผู้ดูแลเรื่องระบบการตรวจสอบภายใน ติดตามการดำเนินงานการตรวจสอบภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่ไม่ใช่ธุรกิจตลาดทุน และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร รวมทั้งมีคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนและ/ หรือคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน ทำหน้าที่ดูแลและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนให้ดำเนินงานภายใต้ระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมโดยผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายในของ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

ปีนี้ธนาคารได้มีการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้กระบวนการทำงานมีประสิทธิภาพ ป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งธนาคารให้ความสำคัญ และสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน คปภ. สำนักงาน ก.ล.ต. เช่น นโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายของกลุ่มธุรกิจฯ นโยบายการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย นโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร (IT Policy) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงหลักเกณฑ์เรื่องการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกัน (Connected Transaction) และการรายงานการกระจายการถือหุ้น (Strategic Shareholders) เป็นต้น



การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตัวหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น โดยธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ คู่สมรส บุตรและบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารต้องขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 1 วัน โดยคำขออนุมัติจะมีผลใช้บังคับ 3 วันทำการนับถัดจากวันที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมาย รวมถึง คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง กับกรรมการและ/หรือผู้บริหารของธนาคารต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ให้สำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมกับส่งสำเนารายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ไปยังเลขานุการบริษัทภายใน 3 วันทำการ

นับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบ รวมทั้งเพื่อให้มีการเปิดเผยในรายงานประจำปี

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

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการสื่อสารระเบียบปฏิบัติว่าด้วยข้อมูลภายในของธนาคารแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรและเป็นไปอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบถึงหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในระเบียบปฏิบัติดังกล่าว

สำนักตรวจสอบภายในมีการสอบทานการปฏิบัติในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในและการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งหากพบผู้ใดฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดจะนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาลงโทษตามระเบียบของธนาคาร

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 11.36 ล้านบาท

ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ได้แก่ การตรวจสอบธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ การสอบทานการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล และการฝึกอบรมในหัวข้อการบริหารจัดการต่อเนื่อง (Business Continuity Management) ให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 1.20 ล้านบาท



การควบคุมภายใน

สรุปภาพรวมการควบคุมภายในและ การบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจ ได้ให้ความสำคัญกับหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติตามแนวทางดังนี้

- ส่งเสริม สนับสนุน และสร้างกระบวนการเข้าถึงการควบคุมภายใน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์และความเข้าใจอันดีในบทบาทหน้าที่ระหว่างผู้บริหารและพนักงานผ่านกิจกรรมการสื่อสารขององค์กร ภายใต้การสนับสนุนของผู้บริหารระดับสูง
- ส่งเสริม และ สนับสนุน ให้ทุกหน่วยงานมีกระบวนการในการกำกับดูแลตนเอง การควบคุมภายในตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงเชิงบูรณาการ (COSO ERM)

การควบคุมภายใน

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายที่จะจัดให้มีกระบวนการกำกับดูแลตนเอง การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารจะดำเนินการทบทวนความมีประสิทธิภาพของกระบวนการทั้ง 3 อย่างสม่ำเสมอ โดยกระบวนการดังกล่าวครอบคลุมถึงการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบของทางการ โดยได้มีการประเมินระบบการควบคุมภายในต่างๆ ตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในแต่ละด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมภายใน การกำหนดวัตถุประสงค์ การระบุเหตุการณ์ การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองต่อความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม สารสนเทศและการสื่อสาร และการติดตามประเมินผล โดยกลุ่มธุรกิจ ได้จัดให้มีการพัฒนากระบวนการทั้ง 3 อย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทาง กรอบการกำกับดูแลที่ดี การควบคุมภายในตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเชิงบูรณาการทั้ง 8 ด้าน ประกอบด้วย

1) สภาพแวดล้อมภายใน (Internal Environment)

กลุ่มธุรกิจ ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และ

พนักงานทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความจำเป็นของระบบการควบคุมภายใน โดยมีคณะกรรมการคอยดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Guidelines for Business Conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กรเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจ กำหนดให้มีสำนักตรวจสอบภายใน สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานที่สำคัญที่สนับสนุนให้เกิดสภาพแวดล้อมของการกำกับดูแล การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในรัฐธรรมนูญด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไปที่รัดกุมและสามารถป้องกันการทุจริตได้ กลุ่มธุรกิจ มีการจัดทำนโยบายการควบคุมด้านการจัดการบุคลากรเกี่ยวกับการสรรหาและการจัดจ้างพนักงานที่เหมาะสม การประชุมพิเศษ การฝึกอบรม และการพัฒนาพนักงาน กำหนดให้มีการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานโดยหัวหน้างาน และมีกระบวนการตรวจทานและถ่วงดุล (Check and Balance) ที่เหมาะสมของแต่ละธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจ

2) การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

กลุ่มธุรกิจ โดยแต่ละสายงานมีการกำหนดวัตถุประสงค์ที่เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจ และมีการกำหนดตัวชี้วัดเป้าหมายความสำเร็จ (Key Performance Indicator) อย่างชัดเจน กล่าวคือ การกำหนดวัตถุประสงค์เป็นไปอย่าง SMART คือ Specific มีความชัดเจนและกำหนดผลตอบแทนหรือผลลัพธ์ที่พนักงานของกลุ่มธุรกิจ ทุกคนเข้าใจได้ Measurable สามารถวัดผลการบรรลุวัตถุประสงค์ได้ Achievable มีความเป็นไปได้ที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ของกลุ่มธุรกิจ ภายใต้ทรัพยากรที่มีอยู่ในปัจจุบัน Relevant มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ Timeliness กำหนดระยะเวลาที่จะบรรลุ

วัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ การกำหนดวัตถุประสงค์ดังกล่าวเป็นไปเพื่อให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพสอดคล้องและเป็นไปในทางเดียวกับพันธกิจของกลุ่มธุรกิจ และระดับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ที่ยอมรับได้

3) การระบุเหตุการณ์ (Event Identification)

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

4) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายในซึ่งอาจมีผลกระทบต่อภารกิจของกลุ่มธุรกิจ อย่างมีนัยสำคัญ พร้อมกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงและมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสื่อสารให้สายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และมีการสอบทานและติดตามผลโดยสำนักตรวจสอบภายใน เพื่อให้มีการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

5) การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response)

กลุ่มธุรกิจ โดยสายบริหารความเสี่ยงร่วมกับสายงานที่เกี่ยวข้องกำหนดวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กลุ่มธุรกิจ ยอมรับได้ โดยมีการเลือกวิธีการจัดการการตอบสนองที่เหมาะสมกับระดับความน่าจะเป็นและผลกระทบ โดยการเปรียบเทียบกับต้นทุนและ

ผลประโยชน์ที่กลุ่มธุรกิจ ได้รับ รวมถึงการติดตามผลและทบทวนมาตรการในการตอบสนองต่อความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

6) กิจกรรมการควบคุมที่ดี (Control Activities)

กลุ่มธุรกิจ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึกการรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการดูแลจัดการทรัพย์สินออกจากกัน โดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจ มีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว กลุ่มธุรกิจ กำหนดมาตรการเพื่อการติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด และในกรณีที่กลุ่มธุรกิจ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม กลุ่มธุรกิจ มีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่กลุ่มธุรกิจ แต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ โดยมีฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ติดตามให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจ ในกรณีที่มีความผิดพลาดเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจ จะมีการตั้งคณะกรรมการหาข้อเท็จจริงที่ประกอบด้วยหน่วยงานกลาง เพื่อหาข้อเท็จจริงและแนวทางการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันความผิดพลาดดังกล่าว

7) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

กลุ่มธุรกิจ จัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สนับสนุนการบริหารจัดการข้อมูลและการสื่อสารภายในที่ดี ชัดเจน ทั่วถึงทั้งองค์กร และเหตุการณ์ เพื่อการตัดสินใจ โดยมีการจัดเก็บข้อมูลเป็นหมวดหมู่ ครบถ้วนในรูปแบบที่เข้าใจง่าย อีกทั้งธนาคารมีคณะกรรมการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศที่กำหนดเป้าหมายในการพัฒนาระบบงาน กระบวนการทำงาน และเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและนโยบายของธนาคาร รวมถึงการพัฒนากระบวนการ



การเรียนรู้ผ่านระบบการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) เพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงองค์ความรู้และนำไปใช้เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน ควบคู่ไปกับการพัฒนาพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจที่พร้อมจะให้ความรู้ คำแนะนำแก่ ลูกค้า คู่ค้า และผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

8) การติดตามประเมินผล (Monitoring)

กลุ่มธุรกิจฯ มีกระบวนการ ขั้นตอน และเครื่องมือที่สนับสนุนให้ผู้บริหารและคณะกรรมการต่างๆ สามารถติดตามการปฏิบัติงาน การพัฒนาประสิทธิภาพ และการประเมินผลตามเกณฑ์มาตรฐาน มีตัวชี้วัดที่ชัดเจน (Key Performance Indicator) เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผลการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในยังดำเนินการอยู่อย่างต่อเนื่อง มีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อบกพร่องต่างๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันทั่วทั้งที่โดยกลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน การปฏิบัติงาน เปรียบเทียบเป้าหมายแผนงานเป็นรายไตรมาสหรือเป็นรายเดือนตามลำดับความสำคัญและผลกระทบ รวมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อประเมินผล และทบทวนกระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และประสิทธิภาพของเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่ใช้ โดยพิจารณาและสอบทานจากรายงานผลการดำเนินงาน รายงานการประชุม รายงานความเสียหาย รวมถึงเรื่องร้องเรียนที่มีการดำเนินการและผลการประเมินตนเองตามแบบประเมินที่หน่วยงานใช้เป็นเครื่องมือในการกำกับดูแลตนเองที่มีการสุ่มตรวจสอบเป็นระยะ โดยฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ สายบริหารความเสี่ยง และสำนักตรวจสอบภายใน รวมทั้งการติดตามโดยผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก และคณะกรรมการธนาคาร มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและสามารถบรรลุเป้าหมายของกลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างแน่นอน

สรุปความเห็นของคณะกรรมการธนาคารต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม สามารถป้องกันทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยอันเกิดจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีความจำเป็นได้ ในรอบปีที่ผ่านมา

ธนาคารและบริษัทย่อยมีข้อบกพร่องในระดับปฏิบัติการ บางประการเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน ซึ่งผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันของกลุ่มธุรกิจฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นการทำรายการระหว่างกันตามปกติธุรกิจทั่วไป มีความจำเป็นสมเหตุสมผล และมีราคาเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

กลุ่มธุรกิจฯ มีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในทุกปี ซึ่งในปี 2559 กลุ่มธุรกิจฯ มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ New COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมิน คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2555 ได้เห็นชอบให้แต่งตั้ง ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ ให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติแล้ว ซึ่ง ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายในจากสถาบันการเงินชั้นนำมากกว่า 20 ปี ได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอ และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ จึงเห็นว่ามีเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีดังนี้

ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สำนักตรวจสอบภายใน

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 สำนักตรวจสอบภายใน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2547 - 2554 ผู้อำนวยการอาวุโส สายตรวจสอบธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2544 - 2546 ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบตลาดการเงิน ธนาคารดีบีเอส ไทยทูล จำกัด (มหาชน)
- 2540 - 2543 ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด
- 2535 - 2539 ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ บริษัทเงินทุน เอกธนกิจ จำกัด (มหาชน)
- 2534 - 2535 Management Internal Control, the Chase Manhattan Bank N.A.
- 2530 - 2533 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

- 2016 Cyber Security จัดโดยบริษัท ไฟร์ซวอเตอร์ เฮาส์โฮลด์ เอบีเอเอส จำกัด
- Fighting Fraud with Big Data and Analytic จัดโดย ACL Services Ltd.
- Preparing for Basel III Implementation จัดโดย Regulatory Intellect Ltd.
- Practical 'FRAUD' Prevention, Detection & Litigation จัดโดย OmegaWorldClass
- New Transfer Pricing Legislation จัดโดยบริษัท ไฟร์ซวอเตอร์ เฮาส์โฮลด์ เอบีเอเอส จำกัด
- New COSO Internal Control Framework 2013 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ
- Workshop for Practical Issues in Thai Financial

Reporting Standards จัดโดยบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โฮมทูล ไทยยศ สอบบัญชี จำกัด

- Final FATCA Regulations Workshop จัดโดยบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โฮมทูล ไทยยศ สอบบัญชี จำกัด
- TFRS & IFRS Excellence จัดโดยบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โฮมทูล ไทยยศ สอบบัญชี จำกัด
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ความรู้เกี่ยวกับวิชาชีพตรวจสอบภายใน ธุรกิจธนาคาร และตลาดการเงิน 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 เป็นหัวหน้าสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ให้มีผลวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2557 เป็นต้นไป และธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งดังกล่าว นายอภิชาติ จงสงวนระดับ มีประสบการณ์ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลในด้านธุรกิจหลักทรัพย์และงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินรวมระยะเวลา 19 ปี รวมถึงได้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง อาทิ การเข้ารับการอบรมหลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานกำกับดูแลสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน 3 หลักสูตร จัดโดยสมาคมธนาคารไทยร่วมกับสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย รวมถึงหลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคม



ธนาคารไทย โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานมีดังนี้

นายอภิชาติ จงสงวนประดับ ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

วุฒิบัตรหรือประกาศนียบัตร

- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2558 จัดโดยสมาคมธนาคารไทย และสมาคมสถาบัน การศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- หลักสูตร Compliance Refresher Course ประจำปี 2558 จัดโดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2558 จัดโดยสมาคมบริษัท หลักทรัพย์ไทย (ASCO Compliance Training Program)
- ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับคณะ นิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคม ธนาคารไทย
- หลักสูตรการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้าน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ (Bond Regulatory Update) จัดโดยสมาคมตราสาร หนี้ไทย
- หลักสูตร Audit Program Development จัดโดย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์ทำงาน

- 2557 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนัก กำกับดูแลการปฏิบัติงาน ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2554 - 2557 หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการ บริษัท หลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2553 - 2554 เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด
- 2547 - 2553 หัวหน้าหน่วยงานดูแลการ ปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)

2546 - 2547 เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน Merrill Lynch International Bank Limited (Merchant Bank) (Singapore Branch)

2542 - 2546 เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์เมอริล ลินช์ ภัทร จำกัด

2540 - 2542 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

- สัมมนาเรื่องประเด็นทางกฎหมายของ E-Payment จัดโดยธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- หลักสูตร Preparing for Basel III Implementation Training จัดโดย International Association of Risk and Compliance Professionals (IARCP)
- สัมมนาเรื่อง Money Laundering Enforcement: Comply with Anti-Money Laundering Office (AMLO) and Global Regulators จัดโดยบริษัท แซต ซอฟต์แวร์ (ไทยแลนด์) จำกัด
- หลักสูตร AML/ CFT สำหรับภาคสถาบันการเงิน และรายงานการทำธุรกรรม จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- สัมมนาเรื่อง FinTech เทคโนโลยีเปลี่ยนโลก การเงินไทย จัดโดยสมาคมธนาคารไทย
- สัมมนาเรื่องสื่อสารพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับแก้ไข) จัดโดย สำนักงาน ก.ล.ต.
- บรรยายพิเศษเรื่องหลักนิติธรรม (The Rule of Law): ความหมาย สาระสำคัญ และผลของการฝ่าฝืนหลักนิติธรรม จัดโดยคณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และชมรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ สมาคมธนาคารไทย
- สัมมนาเรื่อง SEC FinTech Forum: Blockchain จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- สัมมนาเรื่องรู้จักกฎหมายหลักทรัพย์ฉบับใหม่ ปฏิบัติอย่างไรให้ถูกต้อง จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- บรรยายเรื่องการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีอย่าง ฉับพลันกับแนวทางการกำกับดูแล (Disruptive Technology and Regulatory Supervision) จัดโดยธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- สัมมนา OWASP (Thailand) เรื่อง A7 Missing Function Level Access Control จัดโดย สำนักงาน ก.ล.ต.
- สัมมนาโครงการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจ ด้านการกำกับตรวจสอบของผู้มีหน้าที่รายงาน

- ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- สัมมนาโครงการปรับปรุงแนวทางปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน ครั้งที่ 2 (สถาบันการเงินประเภทธนาคาร) จัดโดยสำนักงาน ปปง.
 - สัมมนาเรื่องการระดมทุนจากทรัพย์สินทางปัญญาภายใต้พระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ.2558 จัดโดยสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
 - สัมมนาเรื่องพระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ.2558 และผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์ จัดโดย สำนักงาน ก.ล.ต.
 - หลักสูตรบทบาทหน้าที่ของสถาบันการเงินในการป้องกันการฟอกเงินและป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จัดโดยกองกำกับและตรวจสอบ สำนักงาน ปปง.
 - หลักสูตรการเตรียมความพร้อมเข้าสู่ประชาคมอาเซียนด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของผู้มีหน้าที่รายงานการธุรกรรมกลุ่มธนาคาร 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 จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
 - Overview of Legal and Regulatory Regime,

Sanctions, Cross-border Projects and ASEAN Integration 2015 organized by Myanmar Legal Services Company Limited

- Enhanced Tax Enforcement Under FATCA: What are the Risks to Asia's Financial Institutions organized by Chandler & Thong-EK Law Offices Company Limited
- 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. วางแผนกลยุทธ์ของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (แผนธุรกิจ แผนงบประมาณ แผนอัตราค่าจ้าง) ให้สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร
2. กำหนดเป้าหมายการดำเนินงานและวัตถุประสงค์ของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนตัวชี้วัดผลการดำเนินงานกับผู้บริหาร เพื่อให้เหมาะสมกับทิศทางขององค์กร
3. จัดทำหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงาน กำกับดูแล ติดตาม และทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามวัตถุประสงค์และตัวชี้วัดผลงานที่กำหนด
4. กำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
5. พัฒนาระบบกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ปรับปรุงฐานข้อมูลกฎหมายให้เป็นปัจจุบัน และเผยแพร่คำสั่ง ระเบียบงาน นโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน
6. ให้คำแนะนำ คำปรึกษา ตลอดจนเตรียมการจัดอบรมด้านนโยบาย การปฏิบัติ หรือความรู้อื่นๆ ที่เกี่ยวกับกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะในการออกผลิตภัณฑ์ หรือธุรกรรมทางการเงินใหม่กับกรรมการ ผู้บริหาร สายงาน และพนักงาน
7. ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการทำงาน และหาแนวทางในการ



- ปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับสายงานอื่นๆ
8. กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการการเก็บหนังสือสัญญาที่ธนาคารทำกับลูกค้าทั้งหมด อันได้แก่ สัญญา เช่าซื้อ สัญญาสินเชื่อ สัญญาเงินกู้อื่นๆ เป็นต้น
 9. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจสถาบันการเงิน และประเมินผลและรายงานความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลที่อาจเกิดขึ้นกับกิจการ
 10. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายธนาคาร คำสั่ง หรือระเบียบงาน ตามอำนาจอนุมัติ และคู่มือปฏิบัติงาน
 11. กำหนดแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับสายงานอื่น
 12. กำกับดูแลและติดตามการทำธุรกรรมของสายงานต่างๆ วิเคราะห์และสอบสวนธุรกรรมที่น่าสงสัย เตรียมรายงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหา และนำส่งรายงานให้สำนักงาน ปปง.

รายการระหว่างกัน

ในปี 2558 และ 2559 ธนาคารมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร และมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการที่เกี่ยวข้องของการทำรายการซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในการพิจารณาเข้าทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารจะพิจารณาเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก รวมทั้งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

1. รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญกับบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและเหตุผล สมผลของรายการ
			ปี 2558	ปี 2559	
บริษัท ทูน่าทอร์ จำกัด (มหาชน)/ ทูน่าทอร์	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.98	- เงินให้สินเชื่อ - เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - รายได้เงินปันผล - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายอื่น	1,500 - 7 74 81 504 3 98	1,090 6 10 83 73 1,020 10 115	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและ การรับฝากเงินตามอัตรา ดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับ ลูกค้าทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)/ บล.ภัทร	ธนาคารถือหุ้น ผ่านทูน่าทอร์ ในสัดส่วน ร้อยละ 99.95	- เงินให้สินเชื่อ - เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ค่าใช้จ่ายอื่น	1,400 2 32 26 1 38 3 29	3,500 11 13 37 14 12 3 38	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและ การรับฝากเงินตามอัตรา ดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับ ลูกค้าทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรต จำกัด/ บล.เคเคเทรต	- ⁽¹⁾	- เงินรับฝาก - เงินกู้ยืม - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	147 30 3 1 10 28	- - - 1 4 10	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป



ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุ สมผลของรายการ
			ปี 2558	ปี 2559	
บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน ภัทร จำกัด/ บลจ.ภัทร	ธนาคารถือหุ้น ผ่านทุนภัทร ในสัดส่วน ร้อยละ 99.97	- รายได้อื่น	6	4	
บริษัท สำนักกฎหมาย เอราวัณ จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.96	- เงินรับฝาก - รายได้เงินปันผล - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายอื่น	60 - 6 86	6 53 - -	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติใน อัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป ค่าที่ปรึกษาทางกฎหมาย
กองทุนรวมเอเชีย รีคอฟเวอร์ 1	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.95	- รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร	81	16	
กองทุนรวมเอเชีย รีคอฟเวอร์ 2	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.59	- รายได้อื่น	-	1	
กองทุนรวมเอเชีย รีคอฟเวอร์ 3	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.97	- รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	96 2	63 2	
กองทุนรวมไทย ริสตรัคเจอร์	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 98.91	- รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	50 11	252 11	
กองทุนรวมเอเชียรี คอฟเวอร์ พรีอเพอร์ติว 1	- ⁽²⁾	- รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร	31	-	
กองทุนรวมเอเชียรี คอฟเวอร์ พรีอเพอร์ติว 3	- ⁽²⁾	- รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	114 13	4 (17)	กำไร (ขาดทุน) จากการขายคืน หน่วยลงทุน
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 95.72	- เงินรับฝาก - รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	252 1,427 8	52 553 30	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติใน อัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2558	ปี 2559	
กองทุนรวมแถมมาแคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 94.03	- เงินรับฝาก	137	197	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		- รายได้เงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร	546	573	
		- รายได้อื่น	17	27	
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอป เมนท์ จำกัด	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 80.58	- เงินให้สินเชื่อ	975	975	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		- เงินรับฝาก	4	25	
		- สินทรัพย์อื่น	49	47	
		- หนี้สินอื่น	8	7	
		- รายได้ดอกเบี้ย	27	49	
		- ค่าเช่าและค่าบริการ	133	160	

- (1) ถือหุ้นผ่านบริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 เมื่อวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2559 บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน) ได้ทำสัญญาซื้อขายหุ้นทั้งหมดของบริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด (ต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด”) ให้กับ Yuanta Securities Asia Financial Service Limited ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มของบริษัทหลักทรัพย์หยวนต้า ประเทศไต้หวัน และได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม พ.ศ. 2559 ส่งผลกระทบให้บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด ไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) อีกต่อไป

- (2) ชำระบัญชีแล้วในปี พ.ศ. 2559

2. รายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2558	ปี 2559	
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคารและผู้บริหาร	- เงินรับฝาก - เงินให้สินเชื่อ - ดอกเบี้ยจ่าย - เงินกู้ยืม - ค่าใช้จ่ายอื่น - หนี้สินอื่น	144 1 1 200 73 5	76 - 27 600 68 7	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป



3. รายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสาเหตุ สมผลของรายการ
			ปี 2558	ปี 2559	
กรรมการ/ ผู้บริหาร/ บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	เป็นกรรมการ ผู้บริหารและบุคคล ที่เกี่ยวข้องกัน กับธนาคาร	- เงินรับฝาก - เงินให้สินเชื่อ - เงินกู้ยืม - ดอกเบี้ยจ่าย - รายได้ค่าธรรมเนียม ซื้อขายหลักทรัพย์ และหน่วยลงทุน	378 1 - 8 19	501 1 3 7 12	ธนาคารให้บริการสินเชื่อ และการรับฝากเงินตามอัตรา ดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับ ลูกค้าทั่วไป บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร ให้บริการนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์และหน่วยลงทุน โดยคิดค่านายหน้าในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่มีราคาหรือเงื่อนไขไม่แตกต่างจากที่ธนาคารทำกับบุคคลภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการตรวจสอบรายการระหว่างกันเป็นประจำทุกไตรมาสและจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้งที่มีการรายการที่ไม่ปกติ

เหตุผลที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อย/ บริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10.00 แทนการถือหุ้นของบริษัทโดยตรง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้บุคคลซึ่งมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยแทนการถือหุ้นในธนาคาร

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร ต่อรายงานทางการเงิน

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

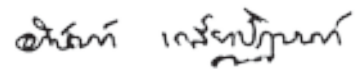
คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ตลอดจนป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

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

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559



นายสุพล วัฒนวาน
ประธานกรรมการ



นายอนันท์ เกียรติภิญญ์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่



รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

- 1 มกราคม 2559 - 25 เมษายน 2559 ประกอบด้วยนางดัยนา บุญนาค เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายเชษฐ ภัทรากรกุล และนายประวิทย์ วรุตบางกูร เป็นกรรมการตรวจสอบ
- 1 พฤษภาคม 2559 - 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วยนางดัยนา บุญนาค เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายเชษฐ ภัทรากรกุล และ รศ.มานพ พงศทัต เป็นกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 10 ครั้ง การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการในรายงานประจำปี 2559 โดยได้ดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตรสรุปได้ดังนี้

- ในทุกไตรมาสได้สอบทานรายงานทางการเงิน โดยหารือร่วมกับผู้บริหารในสายการเงินและงบประมาณ และผู้สอบบัญชีของธนาคารเพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆ จากการตรวจสอบหรือสอบทานงบการเงิน และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอยู่ด้วยทุกครึ่งปี
- สอบทานระบบการควบคุมภายในและระบบความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในเพื่อประเมินประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ ในปี 2559 ธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ New COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมินนี้ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกันและสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้
- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี ตลอดจนพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- สอบทานมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงด้านต่างๆ และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
- สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
- สอบทานระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร อาทิ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงาน คปภ. และสำนักงาน ปปง. โดยสอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาส เพื่อประสานงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้อง
- พิจารณาคุนสมบัติและผลการปฏิบัติงานในปี 2559 ของผู้สอบบัญชีบริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด โดยเห็นว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ มีทักษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจหลักทรัพย์ มีบุคลากรเพียงพอ และจากผลการพิจารณาได้เสนอขอความเห็นชอบต่อคณะกรรมการธนาคารให้บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 ต่อไป เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

- พิจารณานโยบายของธนาคารเกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบภายในของกลุ่มธุรกิจ เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุม (Governance, Risk and Control) และสามารถประเมินภาพรวมการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจ ได้

จากการประเมินผลใน “แบบสอบถามการปฏิบัติหน้าที่ด้วยตนเอง” ประจำปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามที่กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดไว้อย่างครบถ้วน

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในสำหรับการเข้าทำรายการระหว่างกัน การควบคุมดูแลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ นโยบาย ตลอดจนการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินการด้านต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ กระบวนการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีระบบการควบคุมอย่างเหมาะสมเพียงพอ และงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทยและมีความเชื่อถือได้

ในระหว่างปี คณะกรรมการตรวจสอบยังได้เสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้มีการสื่อสารไปยังพนักงานทุกระดับว่ากลุ่มธุรกิจ เน้นให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจที่ดี (Business Conduct) และกลุ่มธุรกิจ ไม่ยอมรับการกระทำทุจริตประพฤติมิชอบในทุกกรณี (Zero Tolerance to Fraud)

วันที่ 10 มกราคม 2560
ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



นางดัยนา บุณนาค
ประธานกรรมการตรวจสอบ



รายงานของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้งประธานและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2545 และได้มีการพิจารณาปรับปรุงองค์ประกอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ตลอดจนกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการให้เอื้อต่อการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่านดังต่อไปนี้

1. รศ.มานพ พงศทัต ประธานกรรมการ/ กรรมการอิสระ
2. นายเชษฐ ภัทรากรกุล กรรมการ/ กรรมการอิสระ
3. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน¹ กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

¹ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายประวิทย์ วรุตบางกูร กรรมการอิสระ ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

ในรอบปี 2559 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง โดยกรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมและได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ในเรื่องสำคัญต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร แทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล
2. พิจารณาก่อนรองและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปเพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง โดยการพิจารณาคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่หลากหลายในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสม เพื่อช่วยเสริมสร้าง ส่งเสริม และผลักดันการดำเนินธุรกิจขององค์กรเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้
3. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดอื่นตามที่กำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบผลการประเมิน ตลอดจนเสนอแนวทาง ความเห็นต่างๆ เพื่อนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยรวม
4. ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารและกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปอย่างเหมาะสมตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายและเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. รับทราบเกณฑ์และแนวทางการจัดสรรงบประมาณเงินโบนัส และการปรับเงินเดือนประจำปีของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป โดยการจัดสรรพิจารณาจากปัจจัยองค์ประกอบในด้านต่างๆ อาทิ ภาพรวมผลประกอบการดำเนินงานของธนาคาร ผลประเมินของสายงาน ผลการปฏิบัติงานรายบุคคล กรอบงบประมาณประจำปี และหลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Cash) ตามที่ธนาคารกำหนด
6. พิจารณาและให้ความเห็นชอบการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา และจัดสรรภายใต้กรอบงบประมาณประจำปีที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

7. ให้คำแนะนำด้านการพัฒนาผู้บริหารและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงระดับตั้งแต่ประธานสายขึ้นไป เพื่อให้เกิดผลในทางปฏิบัติ และให้การดำเนินงานที่สำคัญต่างๆ มีความต่อเนื่อง เหมาะสม และรองรับต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี 2559 แล้ว



รศ.มานพ พงศกิตต์
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



รายงานของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติ ตามกฎหมายและกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ให้มีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ รวมถึงการกำกับดูแลให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิและประสบการณ์ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายเชษฐ ภัทรการกุล กรรมการอิสระ เป็นประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการ นายธนาธิกร จิระสุนทร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และนางภัทพร มลิณทูลติ กรรมการที่เป็นผู้บริหารและประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ เป็นกรรมการ ทั้งนี้ ในปี 2559 มีกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ 1 ท่าน ได้แก่ นายประวิทย์ วรตบงกูร กรรมการอิสระ มีผลตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2559

สำหรับปี 2559 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการมีการประชุมรวม 6 ครั้ง ซึ่งมีการดำเนินการที่สำคัญดังนี้

- ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยเสนอแนะให้มีการปรับปรุงนโยบายดังกล่าวเพื่อให้มีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการสำหรับบริษัทจดทะเบียนไทย และหลักเกณฑ์ ASEAN Corporate Governance Scorecard และเพื่อให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารสามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Policy) ของกลุ่มธุรกิจ โดยกำหนดเนื้อหาให้ชัดเจนและมีความสอดคล้องกับการปฏิบัติงานในปัจจุบัน รวมถึงครอบคลุมการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี 2559 ของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- รับทราบและติดตามความคืบหน้าของการดำเนินงานตามความเห็นและข้อเสนอแนะของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธนาคาร ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงผลการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของธนาคาร
- ประชุมร่วมกับผู้บริหารสายงานต่างๆ เกี่ยวกับประเด็นที่ควรดำเนินการแก้ไขให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ รวมถึงตามข้อเสนอแนะของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล และให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงาน รวมถึงติดตามการดำเนินการแก้ไขอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เป็นไปตามกรอบระยะเวลาที่กำหนด
- รับทราบรายงานการปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ที่นำเสนอโดยหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย พร้อมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กรณีที่พบประเด็นสำคัญซึ่งอาจมีความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์ทางการ คณะกรรมการจะมีมติให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขโดยเร่งด่วน เช่น เมื่อพบการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายของพนักงานที่มีใบอนุญาตการทำงานที่โดยเฉพาะ
- ให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี 2558 ก่อนนำเสนอหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการ เพื่อนำผลมาใช้ในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานประจำปี

ในปี 2559 ธนาคารได้รับรางวัลเกียรติยศหรือผลการประเมินที่สะท้อนให้เห็นถึงการบริหารงานของธนาคารที่ยึดหลักธรรมาภิบาลและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

- ผลประเมินในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เป็นปีที่ 10 ต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี 2550
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2559 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวงจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- เป็น 1 ใน 55 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2559 หรือ Thailand Sustainability Investment 2016 โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นปีที่ 2 ต่อเนื่องกัน เนื่องจากมีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล
- เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงาน อีเอสจี เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2559 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยธนาคารได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 2

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจด้วยการยึดถือหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นเครื่องมือเพื่อเพิ่มมูลค่า สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมถึงส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งธนาคารพร้อมจะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องตลอดไป

นายเชษฐ์ ภัทรกรกุล
ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ



รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการบริหารความเสี่ยง 9 ท่าน ได้แก่ นายสุพล วัฒนเวคิน (ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง) นายบวรยง พงษ์พานิช ดร.อัญญา ชันธิวิทย์ นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพนธ์ นายชวลิต จินดาวรรณิก นายกฤติยา วีรบุรุษ นางภัทรพร มลิณทิสุต นายพรพรฤทธิ์ ตระการกิจวิจิตร และนายณเรชษฐ์ แสงรุจิ

ในรอบปี 2559 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 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 รวมถึงทบทวนและปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยง หลักเกณฑ์และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ในการจัดชั้นสินทรัพย์ การจัดทำทดสอบภาวะวิกฤตตามเกณฑ์ ICAAP และ Supervisory Scenario เพื่อคำนวณเงินกองทุนในภาวะวิกฤตประจำปี 2559 แผนการดำเนินการเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) และแผนการปรับลดความเสี่ยงและความเสียหายที่สำคัญ
4. อนุมัติการเปลี่ยนแปลงกรรมการในคณะอนุกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น รวมถึงรับทราบรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
5. รับทราบรายงานภาพรวมความเสี่ยงของธนาคารและภาพรวมความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รายงานความเสี่ยงด้านเครดิต การวิเคราะห์สาเหตุและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต รายงานภาพรวมความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญ และรับทราบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน
6. จัดทำรายงานผลการดำเนินนโยบายสินเชื่อและหลักเกณฑ์สินเชื่อต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร

นายสุพล วัฒนเวคิน
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการบริหาร 8 ท่าน ได้แก่ นายบรรยง พงษ์พานิช (ประธานกรรมการบริหาร) นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภนนท์ นายกฤติยา วีรบุรุษ นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน นายประชา ชำนาญกิจโกศล นางภัทรพร มลิณทิสุต ดร.อนุชิต อนุชิตานุกูล และนางพัชนี ลิ้มอภิชาติ โดยมีนายสุพล วัฒนเวคิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

ในรอบปี 2559 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ และให้ความเห็นชอบการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กรประจำปี 2559 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแผนงานและงบประมาณประจำปี 2559 ของกลุ่มธุรกิจ (ฉบับทบทวนกลางปี) และแผนงานและงบประมาณประจำปี 2560 - 2562 ของกลุ่มธุรกิจ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2559 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. ให้ความเห็นชอบรายงานการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนและการทบทวนความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารประจำปี 2559 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. ให้ความเห็นชอบและอนุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ หลักการ และระเบียบการปฏิบัติงานใหม่ of ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ รวมถึงการปรับปรุงนโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการปฏิบัติงานที่ใช้อยู่ในปัจจุบันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ อาทิ นโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายการป้องกันการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย นโยบายการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อลูกค้า นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program นโยบายการดูแลลูกค้าสำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ หลักเกณฑ์การปฏิบัติเกี่ยวกับการดูแลลูกค้าสำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ หลักเกณฑ์การบริหารสภาพคล่อง หลักเกณฑ์เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันและการรายงานการกระจายการถือหุ้น หลักการตัดสินใจสินเชื่อ SME Unsecured ระเบียบผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ ระเบียบการพิจารณาข้อเท็จจริงและตัดสินใจกรณีพบการปฏิบัติที่เข้าข่ายไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ทางการ ระเบียบการรู้จักและพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้า และระเบียบการจัดทำรายงานธุรกรรมต่อสำนักงาน ป.ป.ง. เป็นต้น
6. อนุมัติงบการเงินของธนาคาร (ฉบับก่อนสอบทานและฉบับก่อนตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ และสาธารณะ และอนุมัติการตัดสินใจสินเชื่อให้สินเชื่อกับอำนาจของคณะกรรมการบริหาร
7. ให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2558 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เพื่อพิจารณาอนุมัติ และให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม - 30 มิถุนายน 2559 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. ติดตามการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และรับทราบรายงานการติดตาม Risk Appetite และรายงานการกันเงินสำรองเพื่อรองรับ Possible Impaired Loans, Current Loans และ NPL ค้างนานเกิน 7 ปี
9. รับทราบรายงานการใช้วงเงินสินเชื่อของลูกค้ารายใหญ่ของฝ่ายสินเชื่อธุรกิจสหหาริมทรัพย์ รับทราบผลการแก้ไขปัญหาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ประจำปี 2558 และให้ความเห็นเพิ่มเติม รวมทั้งอนุมัติแผนการแก้ไขปัญหาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ประจำปี 2559 เพื่อเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย



10. ปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารเพื่อรองรับการดำเนินงานตามทิศทาง แผนธุรกิจ และกลยุทธ์ที่ได้รับ การอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร
11. แต่งตั้งคณะกรรมการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ อนุมัติการแก้ไขบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ และการปรับเปลี่ยนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล เพื่อให้เกิดความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น และรับทราบรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ ภายใต้การกำกับดูแล
12. ให้ความเห็นชอบการออกและเสนอขายหุ้นกู้เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เพื่อพิจารณาอนุมัติ อนุมัติวงเงินการออกและ เสนอขายหุ้นกู้ รวมถึงกำหนดรายละเอียดและดำเนินการต่างๆ เกี่ยวกับหุ้นกู้ภายใต้มติที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และอนุมัติการออกและเสนอ ขายหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Subordinated Debenture)
13. ให้ความเห็นชอบการเพิ่มวงเงินการก่อหนี้ที่มีดอกเบี้ย (Interest Bearing Debt) ของ บล.ภัทร และอนุมัติ การทบทวนและเปลี่ยนแปลงวงเงินสินเชื่อแก่บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตลาดทุน
14. ทบทวน เปลี่ยนแปลง ให้ความเห็นชอบ และอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกค้าของธนาคารตามอำนาจอนุมัติของ คณะกรรมการบริหาร และรับทราบการทบทวน เปลี่ยนแปลง และอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกค้าของธนาคาร โดยคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินรายใหญ่
15. ให้ความเห็นชอบการขายหุ้นที่ถือโดยทุนภัทรใน บล.เคเคเทรต และการจัดตั้ง Phatra Asset Management (Cayman) Limited เป็นบริษัทเพิ่มเติมในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
16. ให้ความเห็นชอบโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญ ได้แก่ โครงการ New Data Center และ New Core Banking System เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
17. จัดทำรายงานของคณะกรรมการบริหารประจำปี 2558 เพื่อเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปีของธนาคาร
18. รับทราบรายงานอื่นๆ ที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ อาทิ รายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กรของธนาคาร รายงานความคืบหน้าการขาย หลัทรัพย์ที่ได้รับการผ่อนผันระยะเวลาการถือครองอสังหาริมทรัพย์ และรายงานผลสำรวจความผูกพันของ พนักงานที่มีต่อองค์กรประจำปี 2559 เป็นต้น

นายบสย พงษ์พานิช

นายบสย พงษ์พานิช
ประธานกรรมการบริหาร

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การวิเคราะห์และคำอธิบายงบการเงินของฝ่ายจัดการ (MD&A) สำหรับงวดปี 2559 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในข้อมูลทางการเงินรวม โดยเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวมสำหรับงวดปี 2558 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงินและตลาดทุน

เศรษฐกิจไทยในปี 2559 ขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 3.2 ต่อปี เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ที่ขยายตัวร้อยละ 2.8 ต่อปี โดยมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญ ได้แก่ 1) ภาคการท่องเที่ยวที่เติบโตได้ต่อเนื่องตามการขยายตัวของจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ขยายตัวต่อเนื่องที่ร้อยละ 8.9 และมาตรการสนับสนุนการท่องเที่ยวในช่วงท้ายของปี เช่น ยกเว้นค่าธรรมเนียมวีซ่า และลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับค่าใช้จ่ายเพื่อการท่องเที่ยวในประเทศ เป็นต้น เพื่อลดทอนผลกระทบในเชิงลบจากการปราบปรามทัวร์ศูนย์เหรียญและโรงแรมที่ไม่ได้จดทะเบียน 2) การเบิกจ่ายภาครัฐที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐหลายมาตรการ เช่น ช้อปช่วยชาติ 15,000 บาท และมาตรการเพิ่มรายได้ผู้มีรายได้น้อยนอกภาคการเกษตร เป็นต้น 3) ภาคการเกษตรที่ทยอยฟื้นตัว โดยเฉพาะในช่วงครึ่งหลังของปี 2559 หลังจากสถานการณ์ภัยแล้งคลี่คลายลงและราคาสินค้าเกษตรกลุ่มที่มีความสัมพันธ์กับราคาน้ำมันในตลาดโลกปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง และ 4) ภาคการส่งออกที่เห็นสัญญาณฟื้นตัวขึ้นบ้างในช่วงครึ่งหลังของปี 2559 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากราคาน้ำมันที่มีทิศทางเพิ่มขึ้นและการกลับมาของตลาดสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ อย่างไรก็ตาม ปัจจัยลบจากปัญหาเชิงโครงสร้างของเศรษฐกิจไทยยังคงจู่โจมให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจเป็นไปได้ช้า ได้แก่ 1) อัตราการใช้กำลังการผลิตที่อยู่ในระดับต่ำ ทำให้การลงทุนของภาคเอกชนยังไม่สามารถกลับมาขยายตัวได้ และ 2) อัตราการจ้างแรงงานลดลงต่อเนื่องและภาระหนี้ของครัวเรือนที่ยังสูง ทำให้การบริโภคของภาคเอกชนฟื้นตัวได้ช้า นอกจากนี้ ปัจจัยลบจากความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุนเป็นอีกหนึ่งอุปสรรคของเศรษฐกิจไทย

สำหรับภาวะตลาดเงินไทยในปี 2559 อัตราดอกเบี้ยนโยบายไม่เปลี่ยนแปลง โดยอยู่ที่ร้อยละ 1.50 ต่อปี ต่อเนื่องมาตั้งแต่เดือนเมษายน 2558 เนื่องจากคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีความกังวลเกี่ยวกับ

พฤติกรรมการแสวงหาผลตอบแทนที่สูงกว่าและต้องการรักษาขีดความสามารถในการดำเนินนโยบาย นอกจากนี้ กนง. ยังประเมินว่าอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำกว่าเป้าหมายเงินเฟ้อที่ร้อยละ 1.00-4.00 ต่อปี จะกลับสู่กรอบเป้าหมายในไตรมาสแรกของปี 2560

ในส่วนของตลาดรถยนต์ในปี 2559 ยอดขายรถยนต์ใหม่อยู่ที่ 768,788 คัน หดตัวต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ที่ร้อยละ 3.9 ต่อปี โดยกลุ่มรถยนต์นั่งส่วนบุคคลหดตัวร้อยละ 6.5 ต่อปี สูงกว่ากลุ่มรถยนต์เชิงพาณิชย์ที่หดตัวเพียงร้อยละ 2.3 สาเหตุส่วนหนึ่งมาจากการปรับที่ตัวดีขึ้นของกลุ่มรถกระบะ 1 คัน และรถยนต์นั่งเชิงบรรทุก (PPV) และผลจากภาคการเกษตรที่ดีขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2559

สำหรับตลาดทุน มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาด เอ็ม เอ ไอ สำหรับปี 2559 เท่ากับ 52,526 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 44,302 ล้านบาท ในปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 ด้านดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET Index) ณ สิ้นปี 2559 ปิดที่ 1,542.94 จุด เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.8 จาก 1,288.02 จุด ณ สิ้นปี 2558

ภาพรวมการดำเนินธุรกิจในปี 2559

สินเชื่อบริษัทในไตรมาสแรกปี 2559 หดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.8 โดยการหดตัวชะลอลงเมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ที่ร้อยละ 3.6 ในปี 2558 และร้อยละ 3.1 ในปี 2557 ทั้งนี้ สินเชื่อบริษัทที่มีการขยายตัวค่อนข้างดี ได้แก่ สินเชื่อ Lombard ขยายตัวที่ร้อยละ 208.2 สินเชื่อบุคคลขยายตัวที่ร้อยละ 105.0 สินเชื่อ Micro SMEs ซึ่งรวมสินเชื่อ SME รุดคุณสมบัติขยายตัวที่ร้อยละ 90.7 และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวที่ร้อยละ 289.5 ในขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์หดตัวร้อยละ 2.7 สินเชื่อธุรกิจหดตัวร้อยละ 10.6 และสินเชื่อบริษัทหดตัวร้อยละ 21.6 จากสิ้นปี 2558

ในด้านคุณภาพของสินเชื่อ อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 5.6 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 5.8 ณ สิ้นปี 2558 โดยสินเชื่อต่อคุณภาพของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์มีการปรับตัวดีขึ้นในระหว่างปี รวมถึงคุณภาพของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ยังคงมีการปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ปรับลดลงจากร้อยละ 2.4 ณ สิ้นปี 2558 และลดลงอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2559 จนอยู่ที่ร้อยละ 1.9 ณ สิ้นปี 2559

ในส่วนของเงินกู้ยืม ในปี 2559 ธนาคารออกหุ้นกู้รวมมูลค่าทั้งสิ้น 91,173 ล้านบาท โดยเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิ



เพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 จำนวน 3,000 ล้านบาท และในส่วนของธุรกิจบริหารหนี้ ธนาคารขายทรัพย์สินรอกการขายได้ในปี 2559 จำนวน 2,633 ล้านบาท และมีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอกการขาย 1,189 ล้านบาท

ในปี 2559 ธนาคารได้วางแผนการดำเนินการใน 3 ด้านหลัก คือ 1) การเป็น Credit House ที่มีประสิทธิภาพโดยมุ่งสร้างประสิทธิภาพและมาตรฐานในการทำงาน ขยายสินเชื่อ รวมถึงการควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง 2) การต่อยอดธุรกิจ Private Banking ที่กลุ่มธุรกิจมีประสบการณ์มายาวนานเพื่อเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมและสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร และ 3) การรักษาความเป็นผู้นำในด้าน Investment Banking และเพิ่มความร่วมมือระหว่างธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน

นอกจากแผนการดำเนินงานใน 3 ด้านข้างต้นแล้ว ธนาคารยังวางแผนเป้าหมายในการใช้ประโยชน์จากความร่วมมือของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อขยายการทำธุรกิจ รวมถึงพัฒนากระบวนการทำงานเพื่อเชื่อมต่อการให้บริการในส่วนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน นอกจากนี้ ธนาคารยังคงมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง และใช้ช่องทางใหม่ เช่น ผ่านผู้แทนการตลาด (Direct Sales Agent) เพื่อช่วยในการขยายตลาดและเข้าถึงลูกค้ารายย่อยมากขึ้น

พัฒนาการที่สำคัญๆ ในปี 2559 ได้แก่ การขายหุ้นทั้งหมดใน บล.เคเคเทรต ที่ถือโดยทุนภัทร ให้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า เอเชีย ไฟแนนซ์เชียล เซอร์วิสেস จำกัด เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2559 ดังมีรายละเอียดปรากฏตามจดหมายที่ธนาคารได้แจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้ว

สำหรับการเพิ่มบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนในด้านการให้บริการ Wealth Management ให้เต็มรูปแบบและครบวงจร และเพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้าของกลุ่มธุรกิจ ธนาคารได้มีการจัดตั้งบริษัท Phatra Asset Management (Cayman) Limited ขึ้น เพื่อรองรับ

การดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนในต่างประเทศ

ในส่วนของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน อันได้แก่ สินเชื่อ SME รถคุณสาม ซึ่งเป็นสินเชื่อสำหรับเอสเอ็มอีที่ใช้รถยนต์เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน โดยให้วงเงินสูงสุด 3 เท่าของหลักประกัน

ในด้านผลิตภัณฑ์เงินฝากและการลงทุน ธนาคารได้นำเสนอบริการใหม่ คือ Phatra Edge ซึ่งเป็นบริการที่ปรึกษาวางแผนการเงินส่วนบุคคลให้กับกลุ่มลูกค้าที่มีเงินฝากและเงินลงทุนจำนวน 2-30 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดให้บริการ KK e-Banking ซึ่งเป็นช่องทางในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ตที่ธนาคารได้พัฒนาขึ้น เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารสามารถบริหารจัดการด้านการเงินได้ด้วยตนเองโดยให้บริการทั้งในรูปแบบของเว็บไซต์และแอปพลิเคชัน

ธนาคารได้มีการขยายช่องทางการขายโดยจัดตั้งทีมผู้แทนการตลาดเพื่อช่วยในการขยายตลาดสู่ลูกค้ากลุ่มใหม่สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อ SME รถคุณสาม โดยในระหว่างปี 2559 ธนาคารได้มีการดำเนินการขยายตลาดอย่างเต็มรูปแบบตามแผนที่ได้วางไว้

ในส่วนของช่องทางสาขา ในไตรมาสที่ 4/2559 ธนาคารได้มีการเปิดสาขาเพิ่ม 1 สาขา ที่เซ็นทรัลพลาซ่า ลาดพร้าว นอกจากนี้ในระหว่างปี 2559 ธนาคารได้ทำการเปิด Financial Hub ซึ่งเป็นสาขารูปแบบใหม่ที่เน้นการให้คำปรึกษาทางการเงินและการลงทุนอย่างครบวงจรที่ศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์ และแห่งที่ 2 ที่ซอยทองหล่อ ส่งผลให้ ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารมีสาขารวมทั้งสิ้น 66 สาขา

ด้านธุรกิจตลาดทุน บล.ภัทร มีส่วนแบ่งตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ที่ร้อยละ 4.81 ในปี 2559 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.69 ในปี 2558 เป็นอันดับที่ 4 จากบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 36 แห่ง

ผลการดำเนินงานรวมของธนาคารและบริษัทย่อย

อัตราส่วนต่าง ๆ (ร้อยละ)	ไตรมาสที่ 4/2558	ปี 2558	ไตรมาสที่ 1/2559	ไตรมาสที่ 2/2559	ไตรมาสที่ 3/2559	ไตรมาสที่ 4/2559	ปี 2559
อัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	0.6	(3.6)	(1.2)	(0.4)	0.2	0.6	(0.8)
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคาร)	5.8	5.8	5.7	6.1	5.9	5.6	5.6
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ	91.9	91.9	97.2	95.7	105.4	110.1	110.1
อัตราส่วนสำรองต่อสำรองตามเกณฑ์	160.1	160.1	166.7	169.8	181.6	187.8	187.8

รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2559	2558	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	14,869,138	14,776,371	92,767	0.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,436,088	5,327,821	(891,733)	(16.7)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,433,050	9,448,550	984,500	10.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,174,296	3,933,960	240,336	6.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	467,747	462,599	5,148	1.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,706,549	3,471,361	235,188	6.8
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ	577,240	877,447	(300,207)	(34.2)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	203,326	335,750	(132,424)	(39.4)
รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร	442,456	321,246	121,210	37.7
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	792,921	602,610	190,311	31.6
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	16,155,542	15,056,964	1,098,578	7.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,767,079	4,287,291	479,788	11.2
ค่าตอบแทนกรรมการ	31,982	23,245	8,737	37.6
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	968,748	974,765	(6,017)	(0.6)
ค่าภาษีอากร	334,831	307,881	26,950	8.8
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	25,898	423,932	(398,034)	(93.9)
ขาดทุน (กำไร) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(545,112)	380,722	(925,834)	(243.2)
อื่นๆ	1,768,984	1,424,030	344,954	24.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,352,410	7,821,866	(469,456)	(6.0)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,313,121	3,207,974	(894,853)	(27.9)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,490,011	4,027,124	2,462,887	61.2
ภาษีเงินได้	878,896	601,573	277,323	46.1
กำไรสุทธิ	5,611,115	3,425,551	2,185,564	63.8
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,546,725	3,317,102	2,229,623	67.2
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	64,390	108,449	(44,059)	(40.6)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,756,452	3,118,956	2,637,496	84.6
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	54,789	109,351	(54,562)	(49.9)
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	6.55	3.92	2.63	67.1
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	6.55	3.92	2.63	67.1



ผลการดำเนินงานปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้อื้อหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 5,547 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 67.2 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2558 โดยเป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนซึ่งดำเนินการโดยทุนภัทรและบริษัทย่อย ได้แก่ บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร จำนวน 1,086 ล้านบาท หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 5,756 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 84.6 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2558 โดยเป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,075 ล้านบาท ซึ่งกำไรเบ็ดเสร็จรวมได้รวมผลจากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขายอันเป็นผลจากความผันผวนของตลาดทุน

รายได้ดอกเบี้ย จำนวน 14,869 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 93 ล้านบาทหรือร้อยละ 0.6 จากปี 2558 โดยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 84.3 ซึ่งเป็นผลมาจากการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อปรับลดลงร้อยละ 4.3 โดยหลักมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อธุรกิจ เนื่องจากการหดตัวของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ในระหว่างปี ส่วนรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ลดลงร้อยละ 30.3

งวดปีสิ้นสุดวันที่	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	14,869	14,776	93	0.6
เงินให้สินเชื่อ	4,419	4,619	(200)	(4.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	135	135	(0)	(0.1)
เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	8,928	8,910	18	0.2
เงินลงทุน	403	579	(175)	(30.3)
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	985	534	450	84.3

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 4,436 ล้านบาท ลดลง 892 ล้านบาทหรือร้อยละ 16.7 จากปี 2558 อัตราดอกเบี้ยจ่ายในปี 2559 ลดลงอยู่ที่ร้อยละ 2.5 จากร้อยละ 3.0 ในปี 2558 โดยยังคงเป็นผลจากอัตราดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากที่ลดลงตามภาวะตลาด การปรับโครงสร้างเงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคารที่ได้ทำมาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงปริมาณเงินรับฝากที่ชะลอตัวลงซึ่งสอดคล้องกับการหดตัวของสินเชื่อในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา

งวดปีสิ้นสุดวันที่	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,436	5,328	(892)	(16.7)
เงินรับฝาก	2,111	3,062	(950)	(31.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	89	94	(5)	(5.6)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,462	1,328	133	10.0
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	3	3	0	13.9
เงินนำส่ง FIDF และ DPA	726	779	(53)	(6.8)
อื่นๆ	45	62	(17)	(27.3)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 10,433 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 9,449 ล้านบาทในปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยในปี 2559 ปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 4.9 จากร้อยละ 4.5 ในปี 2558 อัตราดอกเบี้ยจ่ายในปี 2559 ลดลงเป็นร้อยละ 2.5 จากร้อยละ 3.0 ในปี 2558 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อในปี 2559 คงที่อยู่ที่ร้อยละ 7.5

อัตราส่วนต่างๆ (ร้อยละ)	ไตรมาสที่ 4/2558	ปี 2558	ไตรมาสที่ 1/2559	ไตรมาสที่ 2/2559	ไตรมาสที่ 3/2559	ไตรมาสที่ 4/2559	ปี 2559
อัตราดอกเบี้ยรับของเงิน ให้สินเชื่อ	7.8	7.5	7.5	7.3	7.5	7.9	7.5
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	2.7	3.0	2.7	2.7	2.5	2.4	2.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	5.1	4.5	4.8	4.6	5.0	5.5	4.9

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 3,707 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 จากปี 2558 ในส่วนของธุรกิจตลาดทุนมีรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 1,691 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เพิ่มขึ้นในปี 2559 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2558 ทั้งนี้ รายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในปี 2559 รวมรายได้ของ บล.เคเคเทรต ถึงเพียงวันที่ 8 กรกฎาคม 2559 รายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกิจการจัดการกองทุนจำนวน 331 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.5 จากปี 2558 ในขณะที่รายได้จากที่ปรึกษาทางการเงินและรายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เท่ากับ 171 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28.3 ในส่วนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธนาคารมีรายรับจากค่านายหน้าขายประกันจำนวน 952 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 จากปี 2558

รายได้จากการดำเนินงาน จำนวน 16,156 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 จากปี 2558 โดยมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 ตามที่กล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ธนาคารมีกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศโดยส่วนใหญ่มาจากธุรกิจตลาดทุนจำนวน 577 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 34.2 จากปี 2558 และมีกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 203 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 39.4 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2558

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 7,352 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.0 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2558 โดยในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานประกอบไปด้วยผลกำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งในปี 2559 มีกำไรจำนวน 545 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลขาดทุนจำนวน 381 ล้านบาทในปี 2558 โดยกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 545 ล้านบาท ประกอบไปด้วยผลขาดทุนจากการขายระยะยาวจำนวน 644 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 47.4 เมื่อเปรียบเทียบกับผลขาดทุนจากการขายระยะยาวจำนวน 1,225 ล้านบาทในปี 2558 โดยมีสาเหตุหลักมาจากผลขาดทุนต่อต้นทุนทรัพย์สินที่ลดลง และมีกำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายจำนวน 1,189 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 40.9 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรจำนวน 844 ล้านบาทในปี 2558

หากไม่รวมผลกำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2559 เท่ากับ 7,872 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.2 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายจำนวน 7,017 ล้านบาทในปี 2558 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายผันแปรเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายโฆษณาและส่งเสริมการขาย ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ไม่รวมผลกำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย) ต่อรายได้สุทธิเท่ากับร้อยละ 45.4 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 44.1 ในปี 2558

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 2,313 ล้านบาท ลดลงจาก 3,208 ล้านบาทในปี 2558 โดยในปี 2559 ธนาคารได้ทำการตั้งสำรองทั่วไป (General Provision) ทั้งสิ้นจำนวน 1,650 ล้านบาท เพื่อเป็นการรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต



ณ สิ้นปี 2559 ยอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวน 10,966 ล้านบาท โดยมียอดสำรองทั่วไปทั้งสิ้น 4,500 ล้านบาท อัตราส่วนสำรองทั้งสิ้นต่อสำรองตามเกณฑ์เท่ากับ ร้อยละ 187.8 เปรียบเทียบกับร้อยละ 160.1 ณ สิ้นปี 2558 และมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเท่ากับ ร้อยละ 110.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 91.9 ณ สิ้นปี 2558

ภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 879 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 13.5 โดยมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดเท่ากับ 6.55 บาทต่อหุ้น

อัตราส่วนรายปี	ไตรมาสที่ 4/2558	ปี 2558	ไตรมาสที่ 1/2559	ไตรมาสที่ 2/2559	ไตรมาสที่ 3/2559	ไตรมาสที่ 4/2559	ปี 2559
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	980	3,317	1,107	1,297	1,691	1,452	5,547
อัตราผลตอบแทนต่อส่วน ของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ)	10.5	8.9	11.5	13.2	17.3	14.6	14.2
อัตราผลตอบแทนต่อส่วน ของผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	10.6	9.0	11.7	13.2	17.3	14.9	14.6
อัตราผลตอบแทนต่อ สินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ)	1.7	1.4	1.9	2.2	2.9	2.5	2.4
กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)	1,024	3,119	1,356	1,485	1,661	1,255	5,756
อัตราผลตอบแทนต่อส่วน ของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ)	10.9	8.4	14.0	15.2	17.0	12.6	14.7
อัตราผลตอบแทนต่อส่วน ของผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	11.1	8.5	14.3	15.1	17.0	12.9	15.2
อัตราผลตอบแทนต่อ สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ)	1.7	1.3	2.3	2.6	2.8	2.1	2.4

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 233,776 ล้านบาท ลดลง 2,368 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.0 จาก ณ สิ้นปี 2558 โดยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ (หักรายได้รอตัดบัญชี) มีจำนวน 176,354 ล้านบาท เปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2558 ที่มีจำนวน 177,966 ล้านบาท

สินทรัพย์ (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	1,167,425	1,032,052	135,373	13.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,484,482	9,801,161	1,683,321	17.2
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,353,345	1,756,965	(403,620)	(23.0)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	28,365,336	20,290,440	8,074,896	39.8
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	2,553,786	2,898,694	(344,908)	(11.9)
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	851,094	843,476	7,618	0.9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	196,487,830	196,329,407	158,423	0.1
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	0	284,815	(284,815)	(100.0)
ดอกเบี้ยค้างรับ	922,666	936,587	(13,921)	(1.5)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	197,410,496	197,550,809	(140,313)	(0.1)
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(20,133,733)	(18,648,635)	(1,485,098)	8.0
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(10,964,711)	(9,539,335)	(1,425,376)	14.9
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,135)	(6,413)	5,278	(82.3)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	166,310,917	169,356,426	(3,045,509)	(1.8)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,728,384	4,598,378	(869,994)	(18.9)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	2,091,799	1,892,262	199,537	10.5
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	733,724	684,964	48,760	7.1
ค่าความนิยม	3,066,035	3,066,035	0	0.0
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,680,935	1,444,770	236,165	16.3
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	629,469	1,030,855	(401,386)	(38.9)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,602,021	14,463,306	(6,861,285)	(47.4)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	2,157,627	2,984,456	(826,829)	(27.7)
รวมสินทรัพย์	233,776,379	236,144,240	(2,367,861)	(1.0)

หนี้สินรวม มีจำนวน 193,259 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.4 จาก ณ สิ้นปี 2558 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 109,923 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 ประกอบด้วยเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาร้อยละ 46.3 และเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ร้อยละ 53.7 ของเงินรับฝากทั้งหมด โดยเป็นสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับสัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ณ สิ้นปี 2558 ที่ร้อยละ 50.7

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 56,055 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.2 จาก ณ สิ้นปี 2558 โดยในปี 2559 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้มูลค่ารวมทั้งสิ้น 91,173 ล้านบาท โดยเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบังคับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 จำนวน 3,000 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 106.3 เปรียบเทียบกับร้อยละ 107.6 ณ สิ้นปี 2558



หนี้สิน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	109,922,919	104,326,899	5,596,020	5.4
กระแสรายวัน	397,636	349,549	48,087	13.8
ออมทรัพย์	58,626,581	52,524,864	6,101,717	11.6
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	50,094,639	50,802,178	(707,538)	(1.4)
บัตรเงินฝาก	804,063	650,308	153,754	23.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,359,651	9,209,441	(849,790)	(9.2)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	225,390	388,583	(163,193)	(42.0)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,499,389	2,583,953	(84,564)	(3.3)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	56,054,619	61,084,916	(5,030,297)	(8.2)
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	49,964,619	57,827,838	(7,863,219)	(13.6)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	6,000,000	3,000,000	3,000,000	100.0
ตั๋วแลกเงิน	90,000	257,078	(167,078)	(65.0)
ประมาณการหนี้สิน	567,823	441,873	125,950	28.5
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	54,614	108,789	(54,175)	(49.8)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	2,885,681	1,097,742	1,787,939	162.9
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,382,762	9,816,958	(5,434,196)	(55.4)
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	476,549	721,953	(245,404)	(34.0)
เจ้าหนี้อื่น	1,876,181	1,861,756	14,425	0.8
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	575,380	575,380	0	0.0
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	605,053	695,815	(90,762)	(13.0)
หนี้สินอื่น	4,773,014	5,074,226	(301,212)	(5.9)
รวมหนี้สิน	193,259,025	197,988,284	(4,729,259)	(2.4)

ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 40,517 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จาก ณ สิ้นปี 2558 โดยมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเท่ากับ 8,468 ล้านบาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้นเท่ากับ 9,356 ล้านบาท กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวน 20,505 ล้านบาท

เงินปันผล ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2558 ส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2559 และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม - 30 มิถุนายน 2559 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2559

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) คำนวณตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรถึง ณ สิ้นปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 18.53 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 15.01 แต่หากรวมกำไรถึง ณ สิ้นปี 2559 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเท่ากับร้อยละ 20.40 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 16.87

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

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

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

สินเชื่อบริษัทธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อบริษัท สินเชื่อบริษัท สินเชื่อจากการบริหารหนี้ และสินเชื่ออื่นๆ ดังนี้

สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	(ร้อยละ)
สินเชื่อรายย่อย	123,716	70.1	120,696	67.8	2.5
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	113,049	64.1	116,246	65.3	(2.7)
สินเชื่อบุคคล	4,240	2.4	2,068	1.2	105.0
สินเชื่อ Micro SMEs	2,735	1.6	1,434	0.8	90.7
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,691	2.1	948	0.5	289.5
สินเชื่อบริษัท	41,337	23.4	46,263	26.0	(10.6)
สินเชื่อธุรกิจสหวิริยทรัพย์	19,279	10.9	24,719	13.9	(22.0)
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	22,058	12.5	21,544	12.1	2.4
สินเชื่อบริษัท	6,882	3.9	8,774	4.9	(21.6)
สินเชื่อสายบริหารหนี้	665	0.4	694	0.4	(4.2)
สินเชื่อ Lombard	3,867	2.2	1,255	0.7	208.2
สินเชื่ออื่น	0	0.0	285	0.2	(100.0)
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	176,466	100.0	177,966	100.0	(0.8)

• สินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อรายย่อยมีจำนวน 123,716 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จาก ณ สิ้นปี 2558 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs ซึ่งรวมสินเชื่อ SME รุดคุณสาม และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มีจำนวน 113,049 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 2.7 จาก ณ สิ้นปี 2558 สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วที่อนุมัติใหม่สำหรับปี 2559 มีจำนวน 41,771 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.3 จากปี 2558 โดยธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 48:52

ยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทในปี 2559 มีจำนวนทั้งสิ้น 768,788 คัน หดตัวร้อยละ 3.9 จากปีก่อน โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่สำหรับปี 2559 เท่ากับร้อยละ 3.8 ลดลงจากร้อยละ 4.2 ในปี 2558

สำหรับปี 2559 สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ มีการขยายตัวในอัตราที่สูงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2558 โดยหลักเป็นผลจากการที่ธนาคารได้จัดตั้งทีมผู้แทนการตลาดเพื่อเพิ่มช่องทางในการขยายตลาด โดยสินเชื่อบุคคลมีจำนวน 4,240 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 105.0 สินเชื่อ Micro SMEs ซึ่งรวมสินเชื่อ SME รุดคุณสามมีจำนวน 2,735 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 90.7 และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีจำนวน 3,691 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 289.5 จากปี 2558



- สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจมีจำนวน 41,337 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 10.6 จาก ณ สิ้นปี 2558 สินเชื่อธุรกิจประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 19,279 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 22.0 จาก ณ สิ้นปี 2558 ทั้งนี้ การหดตัวของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ในปี 2559 มีส่วนมาจากมาตรการภาครัฐในการลดค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมด้านอสังหาริมทรัพย์ซึ่งสิ้นสุดเมื่อเดือนเมษายน 2559 ส่งผลให้มียอดชำระคืนมากกว่าปกติ

สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี จำนวน 22,058 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 2.4 จาก ณ สิ้นปี 2558 ประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจพาณิชย์และโรงแรม สินเชื่อธุรกิจฟลอร์แพลน สินเชื่อธุรกิจขนส่ง สินเชื่อธุรกิจอุตสาหกรรม และสินเชื่อธุรกิจเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง

- สินเชื่อบริษัท

สินเชื่อบริษัทประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ หรือสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการของสายงานวานิชธนกิจและตลาดทุนในธุรกิจตลาดทุน มีจำนวน 6,882 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 21.6 จาก ณ สิ้นปี 2558 เนื่องจากมียอดการชำระคืนในปริมาณที่สูง

- สินเชื่อสายบริหารหนี้

สินเชื่อสายบริหารหนี้ประกอบด้วยเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว มีจำนวน 665 ล้านบาท

- สินเชื่อ Lombard

สินเชื่อ Lombard เป็นสินเชื่อหมุนเวียนนอกประสงค์สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้ทรัพย์สินทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน มีจำนวน 3,867 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 208.2 จาก ณ สิ้นปี 2558

สินเชื่อด้วยคุณภาพจำแนกตามประเภทสินเชื่อมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ
สินเชื่อรายย่อย	2,602	26.1	2.1	3,438	33.0	2.8
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	2,133	21.4	1.9	2,847	27.4	2.4
สินเชื่อบุคคล	98	1.0	2.3	131	1.3	6.3
สินเชื่อ Micro SMEs	296	3.0	10.8	372	3.6	26.0
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	75	0.8	2.0	88	0.8	9.3
สินเชื่อธุรกิจ	6,721	67.4	16.3	6,269	60.2	13.5
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	5,248	52.6	27.2	4,862	46.7	19.7
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,473	14.8	6.7	1,406	13.5	6.5
สินเชื่อบริษัท	0	0.0	0.0	0	0.0	0.0
สินเชื่อสายบริหารหนี้	645	6.5	97.0	694	6.7	100.0
สินเชื่อ Lombard	0	0.0	0.0	0	0.0	0.0
สินเชื่ออื่น	0	0.0	0.0	7	0.1	2.5
รวม	9,968	100.0	5.6	10,408	100.0	5.8

ปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัท ย่อยมีจำนวน 9,968 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.6 ของสินเชื่อด้อยคุณภาพ ลดลงจากร้อยละ 5.8 ณ สิ้นปี 2558 โดยสินเชื่อด้อยคุณภาพของสินเชื่อบริษัทที่ยังคง มีการปรับตัวดีขึ้น อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับ ลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 2.4 ณ สิ้นปี 2558 เป็น ร้อยละ 2.2 ในไตรมาสที่ 1/2559 ร้อยละ 2.1 ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2559 ร้อยละ 2.0 ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2559 และร้อยละ 1.9 ณ สิ้นปี 2559 โดยเป็นผลมา จากมาตรการและการพัฒนากระบวนการภายในที่ทาง ธนาคารได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง

ในส่วนของสินเชื่อบริษัทซึ่งหาริมทรัพย์ สินเชื่ อ้อยคุณภาพมีการปรับตัวดีขึ้นในระหว่างปี 2559 โดยปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับลดลงจาก ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2559 เป็นต้นมา ทั้งนี้ สำหรับอัตราส่วน สินเชื่อด้อยคุณภาพของสินเชื่อบริษัทซึ่งหาริมทรัพย์ ณ สิ้นปี 2559 ปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 27.2 เนื่องมา จากการหดตัวของสินเชื่อบริษัทซึ่งหาริมทรัพย์ โดยในปี 2559 สินเชื่อบริษัทซึ่งหาริมทรัพย์หดตัวร้อยละ 22.0 เมื่อเปรียบ เทียบกับ ณ สิ้นปี 2558 สำหรับสินเชื่อบริษัทซึ่งหาริมทรัพย์ อี้อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 6.7 ของ ยอดสินเชื่อ เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 6.5 ณ สิ้นปี 2558

ธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจตลาดทุนประกอบด้วยธุรกิจนายหน้า ธุรกิจวานิช ธรณกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการกองทุน โดยมี รายละเอียดดังนี้

• ธุรกิจนายหน้า

บล.ภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบัน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคล รายใหญ่ภายใต้บริการ Private Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้บริษัทให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วย ลงทุนและหุ้นกู้อนุพันธ์อีกด้วย สำหรับปี 2559 บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาด¹ ร้อยละ 4.81 เป็นอันดับที่ 4 จาก บริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 36 แห่ง และ บล.ภัทรมีรายได้ ค่านายหน้าจำนวน 1,610 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 1,189 ล้านบาทรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสาร

อนุพันธ์จำนวน 147 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าอื่น รวมจำนวน 274 ล้านบาท

• ธุรกิจวานิชธรณกิจ

บล.ภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธรณกิจ โดยให้บริการ เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ในปี 2559 บล.ภัทร มีรายได้จากธุรกิจวานิชธรณกิจ รวมจำนวน 174 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ที่ปรึกษา ทางการเงินจำนวน 102 ล้านบาท และรายได้การจัดจำหน่าย หลักทรัพย์จำนวน 72 ล้านบาท

• ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนของกลุ่มธุรกิจฯ อยู่ภายใต้การดำเนิน งานของ 3 หน่วยงานหลัก โดยทุนภัทรจะเป็นผู้ประกอบ การลงทุนโดยตรงภายใต้การดูแลของฝ่ายลงทุน (Direct Investment) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะปานกลาง และระยะยาว ส่วน บล.ภัทร ดูแลการลงทุนระยะสั้น โดย 2 หน่วยงานคือ 1) ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อ ขายล่วงหน้า (Equity and Derivatives Trading) เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภททุน (Equity) และกองทุน (Equity-Linked Securities) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์ด้านการหาคำไรจากส่วนต่าง (Arbitrage) รวมถึงการเป็นผู้ออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Financial Products) เช่น หุ้นกู้อนุพันธ์ และใบสำคัญแสดง สิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น และ 2) ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ (Hedge Fund) เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน และตราสารอนุพันธ์ระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์ การลงทุนที่ผลตอบแทนไม่ผันแปรกับทิศทางตลาดเคลื่อนไหว ของตลาด (Market Neutral) โดยอาศัยการลงทุนอย่างมี ระบบ (Systematic) ประกอบกับการประมวลข้อมูล เชิงสถิติเป็นเครื่องมือช่วยในการลงทุน

สำหรับปี 2559 ฝ่ายลงทุนมีผลกำไรจากการลงทุน โดยรวมขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 326 ล้านบาท ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ซึ่งลงทุนในรอบ ระยะเวลา 3-6 เดือนและอาจมีโอกาสขาดทุนระหว่างกาล มีรายได้จำนวน 182 ล้านบาท² ในขณะที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถทำรายได้จำนวน 529 ล้านบาท³ และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนอื่น ในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่อง ทำให้ในปี

¹ รวมตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (proprietary trading)

² นอกเหนือจากรายได้จากการลงทุนข้างต้น ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็น ที่ปรึกษาการลงทุนเพิ่มเติม รวมเป็นรายได้จำนวน 29 ล้านบาท และมีต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงจำนวน 40 ล้านบาท โดยสรุป ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีรายได้รวมหลังหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงจำนวน 171 ล้านบาท

³ รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีรายได้ 476 ล้านบาท



2559 ทูน่าภัทรและบริษัทย่อยมีรายได้รวมจากธุรกิจการลงทุนจำนวน 1,149 ล้านบาท

- ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ.ภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวมและใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปหรือลูกค้าองค์กร นิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวม หรือกองทุนส่วนบุคคล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บลจ.ภัทร มีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการของกองทุนเป็นจำนวน

42,999 ล้านบาท มีกองทุนภายใต้การบริหารรวม 36 กองทุน แบ่งออกเป็นกองทุนรวม (Mutual Fund) จำนวน 33 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จำนวน 3 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 0.92 สำหรับปี 2559 บลจ.ภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนรวมจำนวน 192 ล้านบาท

สำหรับกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บลจ.ภัทร มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 9,751 ล้านบาท และมีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 143 ล้านบาท

อันดับความน่าเชื่อถือ

ล่าสุดเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2559 บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ได้ยืนยันอันดับเครดิตองค์กรของธนาคารคงเดิมที่ระดับ “A-” พร้อมทั้งกำหนดอันดับเครดิตหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันที่ระดับ “A-” และหุ้นกู้ด้อยสิทธิค้ำประกัน Tier 2 ที่ระดับ “BBB” โดยมีแนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่” หรือ “Stable” ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	28 ตุลาคม 2557 **	31 มีนาคม 2558 *	26 พฤศจิกายน 2558 **	15 มีนาคม 2559*
อันดับเครดิตองค์กร	A-	A-	A-	A-
อันดับเครดิตตราสารหนี้				
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-	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 2560	-	-	A-	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: หุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะค้ำประกันที่นับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 มูลค่า 3,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2568	-	-	BBB	BBB
แนวโน้มอันดับเครดิต	Positive	Stable	Stable	Stable

หมายเหตุ *CreditNews (เป็นการทบทวนอันดับเครดิตองค์กรประจำปี)

**CreditUpdate (เป็นการจัดอันดับเครดิตสำหรับการออกหุ้นกู้ระหว่างปี)



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร แสดงฐานะการเงินรวมของกลุ่มกิจการและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ กระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารข้างต้นนี้ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ข้าพเจ้าให้ความสนใจในรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเป็นรายการที่ผู้บริหารใช้ดุลยพินิจที่ซับซ้อนอย่างมาก ในการพิจารณาบันทึกจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในแต่ละช่วงเวลา ประกอบกับขนาดของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และจำนวนเงินมีสาระสำคัญต่อการเงินรวมและงบการเงิน เฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเงิน 196,488 ล้านบาท และ 198,553 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เป็นจำนวนเงิน 10,965 ล้านบาท และ 10,976 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 5.58 และ ร้อยละ 5.53 ตามลำดับของยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการหนี้สงสัยจะสูญที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจึ้นรวมและเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 เป็นจำนวนเงิน 3,292 ล้านบาท และ 3,288 ล้านบาท ตามลำดับ หลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 2.11 เรื่องนโยบายการบัญชี และข้อ 5.1 เรื่องการประมาณการและสมมติฐานทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว นอกจากนี้ ตัวเลขที่ใช้อ้างอิงกับรายการนี้ได้แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12, 14 และ 50

ธนาคารได้จัดประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละประเภทของการให้สินเชื่อ และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันสิ้นสุดรอบบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้และใช้ประมาณการของผู้บริหารประกอบการพิจารณา ซึ่งพิจารณาถึงปัจจัยเชิงคุณภาพและปริมาณ ธนาคารใช้วิธีการดังต่อไปนี้ในการประมาณการจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารได้เลือกใช้วิธีกันสำรองแบบกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยมีการกำหนดแบบจำลอง (Model) ข้อมูลบางส่วนที่ใช้ในการคำนวณตามแบบจำลองนั้นต้องใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร ซึ่งได้แก่ ปัจจัยเชิงคุณภาพที่ใช้พิจารณาการจัดชั้นของลูกหนี้และข้อมูลจากปัจจัยภายนอก เช่น สถานะเศรษฐกิจโดยรวมของเศรษฐกิจมหภาค
- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประเภทรายใหญ่แต่ละราย ธนาคารได้เลือกใช้วิธีประเมินแบบลูกหนี้รายตัว โดยข้อสมมติฐานหลักและดุลยพินิจของผู้บริหารที่ใช้ได้แก่ กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือราคาที่เราคาดว่าจะได้รับจากการขายหลักประกัน

วิธีการตรวจสอบ

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบการออกแบบและประสิทธิภาพในการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และการคำนวณ โดยทดสอบการควบคุมดังนี้

- การควบคุมเกี่ยวกับการใช้แบบจำลองเพื่อคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญซึ่งรวมถึงข้อมูลที่ใช้ในแบบจำลอง
- การควบคุมเกี่ยวกับการประเมินมูลค่าหลักประกัน
- การควบคุมเกี่ยวกับการอนุมัติการทบทวนสินเชื่อประจำปี
- การควบคุมเกี่ยวกับข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณคะแนนของสินเชื่อและกระบวนการติดตามภายใต้การจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ
- การควบคุมเกี่ยวกับการโอนข้อมูลจากระบบที่เป็นแหล่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องไปใช้ในการคำนวณ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในแบบจำลอง (Model) และการนำข้อมูลที่ได้จากแบบจำลอง (Model) ไปบันทึกในบัญชีแยกประเภท
- การควบคุมด้านระบบสารสนเทศสำหรับข้อมูลการให้สินเชื่อ การจัดประเภทลูกหนี้แยกตาม อายุหนี้ และระบบข้อมูลหลักประกัน และ
- การควบคุมในด้านกำกับดูแลได้รวมถึงการ เข้าร่วมในการประชุมที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับ การอนุมัติการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และ การประเมินการวิเคราะห์ของผู้บริหาร รวมถึง การสอบถามผู้บริหารในเชิงทดสอบเกี่ยวกับ การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในกรณีพิเศษหรือปัจจัยเชิงคุณภาพที่ผู้บริหารนำมาใช้เพิ่มเติม

ข้าพเจ้าไม่พบข้อผิดพลาดจากการทดสอบดังกล่าว

สำหรับการประเมินสินเชื่อแบบรายตัว ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างลูกหนี้เพื่อทดสอบการประมาณการใน กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ซึ่งรวมถึงเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหลักประกัน ที่ธนาคารถือไว้ ในการทดสอบนี้ได้รวมถึงการประเมินผลงานของผู้เชี่ยวชาญทั้งภายในและภายนอกซึ่งเป็นผู้ประเมินมูลค่าหลักประกันเพื่อตรวจสอบการวัดมูลค่าเป็นปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้ประเมินสถานะทางการเงินล่าสุดและแผนธุรกิจของลูกหนี้แต่ละรายเหล่านี้ รวมถึงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่ธนาคารใช้เป็นเกณฑ์ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อพิจารณาว่าดุลยพินิจที่ใช้นั้นมีความเหมาะสม นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สอบถามผู้บริหารในเชิงทดสอบและขอให้ผู้บริหารแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานที่สำคัญเหล่านั้นและเหตุการณ์ที่บ่งชี้ถึงการต่ออายุที่อาจเกิดขึ้น ข้าพเจ้าไม่พบข้อผิดพลาดที่มีสาระสำคัญจากการทดสอบดังกล่าว



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<ul style="list-style-type: none"> เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคล ธนาคารกำหนดเป็นอัตราร้อยละของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้กู้ยืมตามรายงานแยกอายุของลูกค้า นอกจากนี้ผู้บริหารใช้ดุลยพินิจในด้านปัจจัยเชิงคุณภาพในการพิจารณาการจัดชั้นประเภทลูกหนี้ของเงินให้สินเชื่อส่วนบุคคล นอกจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่ธนาคารได้ตั้งตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อเพิ่มเติมในส่วนของการสำรองทั่วไปเพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวัง โดยพิจารณาจากความเสี่ยงในกลุ่มอุตสาหกรรมและความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจ <p>ข้าพเจ้าให้ความสนใจในการทดสอบรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียโดยเฉพาะ รายการดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> สมมติฐานที่สำคัญและดุลยพินิจที่ผู้บริหารใช้ในการพิจารณาการจัดชั้นหนี้ อัตราส่วนร้อยละของจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่ใช้ตามปัจจัยเชิงคุณภาพ มูลค่าของหลักประกัน การประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ และอัตราคิดลด การปรับปรุงแบบจำลอง (Model) สำหรับวิธีกันสำรองแบบกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) เพื่อให้สอดคล้องกับปัจจัยภายในของธนาคาร เช่น ผลขาดทุนในอดีต และปัจจัยภายนอก เช่น สภาพทางเศรษฐกิจและ ความครบถ้วนของยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และจำนวนลูกหนี้ที่รวมอยู่ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย 	<p>สำหรับการประเมินสินเชื่อแบบรายตัว ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างลูกหนี้เพื่อทดสอบการประมาณการใน กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ซึ่งรวมถึงเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหลักประกัน ที่ธนาคารถือไว้ใน การทดสอบนี้ได้รวมถึงการประเมินผลงานของผู้เชี่ยวชาญทั้งภายในและภายนอกซึ่งเป็นผู้ประเมินมูลค่าหลักประกัน เพื่อตรวจสอบว่าการวัดมูลค่าเป็นปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้ประเมินสถานะทางการเงินล่าสุดและแผนธุรกิจของลูกค้าแต่ละรายเหล่านี้ รวมถึงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่ธนาคารใช้เป็นเกณฑ์ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย เพื่อพิจารณาว่าดุลยพินิจที่ใช้นั้นมีความเหมาะสม นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สอบถามผู้บริหารในเชิงทดสอบและขอให้ผู้บริหารแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานที่สำคัญเหล่านั้นและเหตุการณ์ที่บ่งชี้ถึงการด้อยค่าที่อาจเกิดขึ้น ข้าพเจ้าไม่พบข้อผิดพลาดที่มีสาระสำคัญจากการทดสอบดังกล่าว</p> <p>ส่วนแบบจำลองของกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) ที่ธนาคารใช้นั้น ข้าพเจ้าได้ทดสอบความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลสินเชื่อที่นำมาใช้ในการคำนวณตามแบบจำลองโดยตรวจรายละเอียดต่างๆ กับข้อมูลในระบบ รวมถึงการทดสอบการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามแบบจำลอง (Model) นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้สอบถามผู้บริหารในเชิงทดสอบเกี่ยวกับสมมติฐาน ที่สำคัญในแบบจำลอง (Model) โดยให้ผู้บริหารแสดงข้อมูลหลักฐานที่ใช้ในการปรับปรุงตัวเลขล่าสุดของเศรษฐกิจมหภาคและพิจารณาว่าข้อมูลเหล่านั้นมีความเหมาะสม ข้าพเจ้าไม่พบข้อผิดพลาดที่มีสาระสำคัญจากการทดสอบดังกล่าว</p> <p>สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคล ข้าพเจ้าได้ทดสอบความถูกต้องของรายงานแยกอายุของลูกค้าโดยพิจารณาการจัดชั้นประเภทลูกหนี้และคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียโดยใช้อัตราค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่ธนาคารกำหนด ข้าพเจ้าไม่พบผลแตกต่างที่มีสาระสำคัญจากการทดสอบดังกล่าว</p> <p>ในส่วนของการสำรองทั่วไปและการสำรองส่วนเพิ่มในค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่กำหนดโดยดุลยพินิจของผู้บริหาร ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจและประเมินกระบวนการในการระบุเหตุการณ์ที่บ่งบอกถึงความเสี่ยงในอุตสาหกรรมในแต่ละกลุ่มลูกหนี้ของสินเชื่อ ข้าพเจ้าใช้ความรู้และประสบการณ์ในอุตสาหกรรมเพื่อพิจารณาถึงความเหมาะสมของการตั้งสำรองดังกล่าว ข้าพเจ้าพบว่าสำรองส่วนนี้สอดคล้องกับการตั้งสำรองในอุตสาหกรรม</p>

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p>การทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม</p> <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 กลุ่มธนาคาร มีค่าความนิยมจำนวน 3,066 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากการรวมธุรกิจระหว่างธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) โดยการแลกหุ้นตั้งแต่ปี พ.ศ. 2555 ค่าความนิยมเกิดขึ้นจากกลุ่มธุรกิจตลาดทุนซึ่งเป็นหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยมของสินทรัพย์ประเมินโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล อ้างถึงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับค่าความนิยมในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.15 ประมาณการทางบัญชีและสมมติฐานในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.5 และ การเปิดเผยข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับความนิยมในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19.2</p> <p>ข้าพเจ้าให้ความสนใจในเรื่องนี้เนื่องจากมูลค่าของค่าความนิยมมีสาระสำคัญมากและเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจที่มีนัยสำคัญในสมมติฐานที่ใช้ในแบบจำลองการประเมินมูลค่า ธนาคารต้องประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีเพื่อพิจารณาว่าธนาคารบันทึกค่าความนิยมด้วยมูลค่าที่เหมาะสมหรือไม่หรือธนาคารต้องรับรู้การด้อยค่าของค่าความนิยม</p> <p>สมมติฐานที่สำคัญซึ่งใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารมีดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - อัตราคิดลด - อัตราการเติบโต - อัตราการจ่ายเงินปันผล - ประมาณการรายได้และกำไรสุทธิในอนาคตจากกลุ่มธุรกิจตลาดทุน 	<p>ข้าพเจ้าประเมินความเหมาะสมของการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารที่ใช้ในการประเมินการด้อยค่าโดยการสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับวิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในแบบจำลองการประเมินมูลค่า</p> <p>งานทดสอบเฉพาะที่ข้าพเจ้าสอบถามผู้บริหารในเชิงทดสอบและเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานสนับสนุน ประกอบด้วย</p> <ul style="list-style-type: none"> - เปรียบเทียบสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินมูลค่ากับงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติแล้ว แผนธุรกิจและหลักฐานสนับสนุนอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานในอนาคต เช่น อัตราหมุนเวียนการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดที่ประมาณไว้ต่อปี และอัตราค่านายหน้าเฉลี่ย - เปรียบเทียบสมมติฐานที่สำคัญกับข้อมูลภายนอก เช่น เปรียบเทียบอัตราคิดลดกับอัตราผลตอบแทนปราศจากความเสี่ยงของพันธบัตรรัฐบาล และเปรียบเทียบส่วนชดเชยความเสี่ยงตลาดกับข้อมูลตลาด - พิจารณาผลการดำเนินงานในอดีตและปัจจุบันเทียบกับแผนธุรกิจ รวมถึงเหตุผลที่ผลการดำเนินงานอาจไม่เป็นไปตามแผน ข้าพเจ้าได้สอบถามผู้บริหารถึงสิ่งที่ไม่เป็นไปตามแผนการและความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น - ประเมินและสอบถามผู้บริหารในเชิงทดสอบเกี่ยวกับการประมาณการกำไรสุทธิของกลุ่มธุรกิจเพื่อให้ทราบถึงแผนธุรกิจในอนาคตและเรื่องๆ ที่ผู้บริหารจะให้ความสำคัญ <p>ข้าพเจ้าสรุปว่าสมมติฐานที่สำคัญมีความเหมาะสมตามผลที่เกิดขึ้นในอดีตและแนวโน้มสภาพเศรษฐกิจในการทดสอบแบบจำลองประเมินมูลค่าของค่าความนิยม</p> <ul style="list-style-type: none"> - ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความถูกต้องของการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ และไม่พบข้อผิดพลาด - ข้าพเจ้าได้พิจารณาทดสอบความอ่อนไหวของการคำนวณมูลค่าโดยเปลี่ยนอัตราคิดลด และอัตราการเติบโตซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในสมมติฐาน ในช่วงอัตราที่เหมาะสม <p>ข้าพเจ้าพบว่าสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้มีความเหมาะสมตามสภาพเศรษฐกิจของตลาดทุน ณ วันที่ในงบการเงิน</p>

ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้



ความเห็นของข้าพเจ้าต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบของกรรมการต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึง การเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควร
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ซึ่งรวมถึงประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบ ในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่า มีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวหรือในสถานการณ์ ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด



อุนนาร พุฒิธาดา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

กรุงเทพมหานคร

23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงฐานะการเงิน
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
สินทรัพย์				
เงินสด	1,167,425	1,032,052	1,167,228	1,030,634
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	11,484,482	9,801,161	13,278,925
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	1,353,345	1,756,965	1,316,371
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	8	28,365,336	20,290,440	15,044,934
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	9	-	-	10,711,188
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	10	2,553,786	2,898,694	829,729
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	11	851,094	843,476	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	196,487,830	196,329,407	198,552,580	198,804,157
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	284,815	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	922,666	936,587	926,724	940,355
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	197,410,496	197,550,809	199,479,304	199,744,512
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(20,133,733)	(18,648,635)	(20,133,733)	(18,648,635)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	14	(10,964,711)	(9,539,335)	(10,975,611)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	16	(1,135)	(6,413)	(1,135)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	166,310,917	169,356,426	168,368,825	171,542,229
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17	3,728,384	4,598,378	4,870,703
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	18	2,091,799	1,892,262	774,174
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	19.1	733,724	684,964	667,910
ค่าความนิยม	19.2	3,066,035	3,066,035	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20	1,680,935	1,444,770	1,673,658
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	629,469	1,030,855	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,602,021	14,463,306	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21	2,157,627	2,984,456	1,608,782
รวมสินทรัพย์	233,776,379	236,144,240	220,312,427	221,471,667

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	22	109,922,919	104,326,899	110,209,032	104,780,870
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	23	8,359,651	9,209,441	8,000,191	9,118,022
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		225,390	388,583	225,390	390,693
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	2,499,389	2,583,953	1,897,126	2,336,469
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24	56,054,619	61,084,916	52,946,967	59,425,078
ประมาณการหนี้สิน	25	567,823	441,873	431,181	284,893
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20	54,614	108,789	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		2,885,681	1,097,742	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		4,382,762	9,816,958	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		476,549	721,953	476,549	724,728
เจ้าหนี้อื่น	26	1,876,181	1,861,756	1,787,697	1,756,630
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	27	575,380	575,380	575,380	575,380
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย		605,053	695,815	504,285	633,692
หนี้สินอื่น	28	4,773,014	5,074,226	4,141,911	4,477,734
รวมหนี้สิน		193,259,025	197,988,284	181,195,709	184,504,189
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	29				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 852,337,268 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		8,467,511	8,523,373	8,467,511	8,523,373
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		8,467,511	8,467,511	8,467,511	8,467,511
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		9,356,233	9,356,233	9,356,233	9,356,233
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	33	1,116,748	906,182	417,308	302,592
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30	852,337	852,337	852,337	852,337
อื่นๆ		380	380	380	380
ยังไม่ได้จัดสรร		20,504,824	18,345,916	20,022,949	17,988,425
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		40,298,033	37,928,559	39,116,718	36,967,478
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		219,321	227,397	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		40,517,354	38,155,956	39,116,718	36,967,478
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		233,776,379	236,144,240	220,312,427	221,471,667

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
รายได้ดอกเบีย	43	14,869,138	14,776,371	14,109,416	14,260,842
ค่าใช้จ่ายดอกเบีย	44	4,436,088	5,327,821	4,347,498	5,254,679
รายได้ดอกเบียสุทธิ		10,433,050	9,448,550	9,761,918	9,006,163
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	45	4,174,296	3,933,960	1,998,737	1,807,624
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	45	467,747	462,599	126,843	132,258
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		3,706,549	3,471,361	1,871,894	1,675,366
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า					
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	46	577,240	877,447	50,927	40,610
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	47	203,326	335,750	(381,652)	68,458
รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร		442,456	321,246	2,754,632	2,961,719
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	48	792,921	602,610	634,239	400,564
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		16,155,542	15,056,964	14,691,958	14,152,880
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		4,767,079	4,287,291	3,511,196	2,952,227
ค่าตอบแทนกรรมการ		31,982	23,245	31,182	19,840
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		968,748	974,765	789,072	765,388
ค่าภาษีอากร		334,831	307,881	325,112	283,625
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย		25,898	423,932	41,007	439,754
ขาดทุน (กำไร) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย		(545,112)	380,722	45,401	858,209
อื่น ๆ	49	1,768,984	1,424,030	1,581,979	1,303,931
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		7,352,410	7,821,866	6,324,949	6,622,974
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	50	2,313,121	3,207,974	2,330,925	3,127,218
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		6,490,011	4,027,124	6,036,084	4,402,688
ภาษีเงินได้	51	878,896	601,573	614,582	333,265
กำไรสุทธิ		5,611,115	3,425,551	5,421,502	4,069,423

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร				
หรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	(74,019)	(84,279)	5,732	3,228
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	341,924	(123,348)	137,663	50,762
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร				
หรือขาดทุนในภายหลัง	52 (66,939)	24,290	(28,679)	(10,798)
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือ				
ขาดทุนในภายหลัง	200,966	(183,337)	114,716	43,192
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร				
หรือขาดทุนในภายหลัง				
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากราน	313	(16,596)	-	(7,653)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับรายการจะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร				
หรือขาดทุนในภายหลัง	52 (1,153)	2,689	-	1,531
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือ				
ขาดทุนในภายหลัง	(840)	(13,907)	-	(6,122)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	200,126	(197,244)	114,716	37,070
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5,811,241	3,228,307	5,536,218	4,106,493
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,546,725	3,317,102	5,421,502	4,069,423
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	64,390	108,449	-	-
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,756,452	3,118,956	5,536,218	4,106,493
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	54,789	109,351	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	36 6.55	3.92	6.40	4.81
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	36 6.55	3.92	6.40	4.81

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

งบการเงินรวม (พันบาท)													
หมายเหตุ	ส่วนของบริษัทใหญ่									ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม			
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสมจัดสรรแล้ว		กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร		รวมส่วนของบริษัทใหญ่		
			ส่วนเกิน (ค่า) จากทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	ส่วนเกิน (ค่า) จากทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อขาย	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	อื่นๆ						
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558		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
	32	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,986,604)	(1,986,604)	-	(1,986,604)
	29	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)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558		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
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559		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
	32	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,386,978)	(3,386,978)	-	(3,386,978)
		-	-	(64,421)	341,924	(66,937)	-	-	-	5,545,886	5,756,452	54,789	5,811,241
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(62,865)	(62,865)
		8,467,511	9,356,233	843,955	337,980	(100,784)	(24,403)	852,337	380	20,504,824	40,298,033	219,321	40,517,354
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559		8,467,511	9,356,233	843,955	337,980	(100,784)	(24,403)	852,337	380	20,504,824	40,298,033	219,321	40,517,354

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

งบการเงินเฉพาะกิจการ (พันบาท)										
หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสมจัดสรรแล้ว			กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	รวม
			ส่วนเกิน(ค่า)กว่าทุนจากการตีมูลค่าของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	ส่วนเกิน(ค่า)กว่าทุนจากการตีมูลค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวกับองค์กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ทุนสำรองตามกฎหมาย	อื่นๆ			
	8,428,336	9,280,742	108,323	215,926	(64,849)	852,337	380	15,911,728	34,732,923	
32	-	-	-	-	-	-	-	(1,986,604)	(1,986,604)	
29	39,175	75,491	-	-	-	-	-	-	114,666	
	-	-	3,228	50,762	(10,798)	-	-	4,063,301	4,106,493	
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558			111,551	266,688	(75,647)	852,337	380	17,988,425	36,967,478	
	8,467,511	9,356,233	111,551	266,688	(75,647)	852,337	380	17,988,425	36,967,478	
32	-	-	-	-	-	-	-	(3,386,978)	(3,386,978)	
	-	-	5,732	137,663	(28,679)	-	-	5,421,502	5,536,218	
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559			117,283	404,351	(104,326)	852,337	380	20,022,949	39,116,718	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคา

รายการตัดบัญชี

ส่วนเกินตัดจำหน่ายของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

กำไรจากการโอนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องไปเป็นเงินให้กู้ยืม

ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า

ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป

ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย

ขาดทุนจากการลดราคาทรัพย์สินรอการขาย

(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น

(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์

กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายได้อื่น

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้เงินปันผล

เงินสดรับดอกเบี้ย

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

เงินปันผลรับจากหุ้น

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น

ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่ายลดลง

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเผื่อขาย

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

ทรัพย์สินรอการขาย

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

สินทรัพย์อื่น

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
6,490,011	4,027,124	6,036,084	4,402,688
335,924	330,662	187,606	195,801
103,846	88,631	79,792	73,358
105,046	33,262	105,046	33,262
3,290,995	3,932,432	3,307,870	3,844,925
25,814	20,857	26,743	27,608
(486)	(28,788)	(486)	(28,788)
292,282	648,017	(79,478)	697,230
(731,920)	250,738	(388,415)	203,875
101	-	101	-
-	-	415,882	251,696
25,899	423,931	41,007	439,754
(371)	(29,350)	(740)	6,987
(331,428)	(72,715)	16,724	(8,434)
(17,665)	(13,306)	(11,589)	(10,614)
5,044	24,507	2,188	24,033
(223,372)	-	(223,372)	-
(10,538,096)	(9,481,812)	(9,866,964)	(9,039,425)
(442,456)	(321,246)	(2,754,632)	(2,961,719)
14,977,827	15,049,860	14,227,383	14,527,166
(4,697,259)	(5,517,022)	(4,611,478)	(5,446,853)
441,133	320,279	221,858	113,136
(1,334,469)	(615,992)	(1,056,094)	(346,439)
150,823	23,133	146,288	7,587
(1,543)	(6,984)	(785)	(6,741)
127,612	191,194	132,970	191,687
8,053,292	9,277,412	5,953,509	7,191,780
(1,965,229)	(2,791,790)	(4,631,767)	(4,944,539)
(6,812,691)	7,106,154	267,125	5,334,074
244,298	302,147	50,359	45,708
(4,766,306)	(1,976,267)	(4,027,773)	(2,901,666)
4,849,197	4,681,386	5,341,435	4,797,809
6,429,807	(7,139,849)	-	-
339,438	1,537,232	-	-
777,744	(1,326,310)	595,310	(973,964)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

เงินกู้ยืมระยะสั้น

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้อื่น

หนี้สินอื่น

เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว

เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว

เงินสดรับจากการคืนทุนในบริษัทย่อย

เงินปันผลรับและส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อย

เงินสดจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพื่อซื้อหุ้นเพิ่ม

เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

เงินสดจ่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์

เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์

เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดรับจากการเพิ่มทุน

เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้

เงินสดจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้

เงินปันผลจ่าย

เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

เงินลดทุนของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
5,596,020	(27,970,267)	5,428,162	(27,641,569)
(635,790)	(585,628)	(1,117,831)	(992,893)
(163,193)	73,045	(165,303)	75,155
(167,078)	-	(167,078)	-
1,810,160	27,305	-	-
(4,913,635)	2,641,409	-	-
212,579	23,998	245,949	55,529
(304,153)	(422,307)	(384,067)	(424,357)
8,584,460	(16,542,330)	7,388,030	(20,378,933)
(1,578,939)	(5,987,558)	(733,380)	(4,702,979)
2,176,610	7,380,514	871,032	6,093,627
-	-	608,977	862,745
-	-	2,268,163	1,024,730
-	-	-	(159)
(47,504)	(472,073)	-	-
(545,605)	(764,274)	(455,707)	(178,456)
23,587	16,754	13,908	13,866
(162,143)	(229,977)	(124,385)	(194,623)
(133,994)	(56,614)	2,448,608	2,918,751
-	114,666	-	114,666
103,720,782	85,179,723	91,239,934	77,043,000
(108,586,033)	(66,866,341)	(97,553,000)	(57,980,000)
(3,386,978)	(1,986,604)	(3,386,978)	(1,986,633)
(61,918)	(100,238)	-	-
(946)	(11,300)	-	-
(8,315,093)	16,329,906	(9,700,044)	17,191,033
135,373	(269,038)	136,594	(269,149)
1,032,052	1,301,090	1,030,634	1,299,783
1,167,425	1,032,052	1,167,228	1,030,634

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ.2558 ได้แก่

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
เจ้าหนี้ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(12,520)	27,040	(31,142)	31,810
ลูกหนี้โอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้	4,005,742	5,962,833	3,896,997	5,669,202
โอนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเป็นเงินให้สินเชื่อ	-	3,826	-	3,826
ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของ เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(74,019)	(84,279)	5,732	3,228
ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของ เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	341,924	(119,875)	137,663	50,762
ลดทุนและคืนทุนบริษัทย่อยโดยการรับชำระคืนเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงิน	-	-	-	330,838
ส่วนแบ่งกำไรโดยรับชำระคืนเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงิน	-	-	264,612	1,823,854
โอนเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็นที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	18,736	-	-	-

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 500 อาคารอัมรินทร์ทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ซึ่งประกอบธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลัก ผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ธนาคารมีบริษัทย่อยและกองทุนรวม (“บริษัทย่อย”) จำนวน 12 และ 13 แห่ง ตามลำดับ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่จะอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคารไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือข้อสมมติฐานและประมาณการ ที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในหมายเหตุข้อ 5

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่เนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก



2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขานาครทุกแห่งและบริษัทย่อย (รวมเรียกว่า “กลุ่มธนาคาร”) ที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุม โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกัน ออกแล้ว บริษัทย่อยของธนาคารมีดังนี้

	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	
			พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	ไทย	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	99.98	99.98
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	ไทย	ธุรกิจหลักทรัพย์	99.95 ⁽¹⁾	99.95 ⁽¹⁾
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	ไทย	ธุรกิจหลักทรัพย์	-	99.97 ⁽²⁾
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	ไทย	ธุรกิจจัดการกองทุน	99.97 ⁽²⁾	99.97 ⁽²⁾
บริษัทสำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	ไทย	สำนักกฎหมาย	99.96 ⁽⁴⁾	99.96
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ซี 1	ไทย	ธุรกิจลงทุน	99.95	99.95
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ซี 2	ไทย	ธุรกิจลงทุน	99.59	99.59
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ซี 3	ไทย	ธุรกิจลงทุน	99.97	99.97
กองทุนรวมไทยสตรีตเรจอร์	ไทย	ธุรกิจลงทุน	98.91	98.91
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ซี พร็อพเพอร์ตี้ 3	ไทย	ธุรกิจลงทุน	- ⁽³⁾	98.77
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ไทย	ธุรกิจลงทุน	95.72	95.72
กองทุนรวมเกมม่า แคปปิตอล	ไทย	ธุรกิจลงทุน	94.03	94.03
บริษัท ซี เอ็ม โอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ไทย	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	80.58	80.58
Phatra Asset Management (Cayman) Limited	หมู่เกาะเคย์แมน	ธุรกิจจัดการกองทุน	99.98 ⁽⁵⁾	-

(1) ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.97

(2) ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 เมื่อวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2559 บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ได้ทำสัญญาซื้อขายหุ้นทั้งหมดของบริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด (ต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด”) ให้กับ Yuanta Securities Asia Financial Service Limited ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มของบริษัทหลักทรัพย์หยวนต้า ประเทศไต้หวัน และได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม พ.ศ. 2559 ส่งผลกระทบให้บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด ไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) อีกต่อไป

(3) ชำระบัญชีแล้วในปี พ.ศ. 2559

(4) จดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และอยู่ระหว่างชำระบัญชี

(5) ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 100.00 จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม พ.ศ. 2559 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ยังไม่ได้เริ่มดำเนินกิจการ

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

2.3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเกี่ยวข้องกับกลุ่มธนาคาร

- ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่อกลุ่มธนาคาร มีดังต่อไปนี้
- | | |
|---|--|
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558) | เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน |
| 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 ได้รวมกิจการที่ให้บริการด้านผู้บริหารสำคัญแก่กิจการที่รายงาน หรือแก่บริษัทใหญ่ของกิจการที่รายงาน ซึ่งกิจการต้องเปิดเผยจำนวนเงินที่กิจการได้จ่ายให้แก่กิจการที่ให้บริการด้านผู้บริหารสำคัญ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558) ให้กิจการที่ดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนที่ได้รับการยกเว้นไม่ต้องรวมบริษัทย่อยเข้ามาในการจัดทำงบการเงินรวมสามารถแสดงงบการเงินเฉพาะกิจการเพียงงบเดียวได้ และได้กำหนดให้วัดมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวไปยังกำไรหรือขาดทุน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2558) เรื่องอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้กำหนดให้ชัดเจนขึ้นว่ากิจการควรพิจารณามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 ในการพิจารณาว่าการได้มาซึ่งอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนนั้นเข้าเงื่อนไขการรวมธุรกิจหรือไม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558) เรื่องส่วนงานดำเนินงานได้กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดุลยพินิจของผู้บริหารในการรวมส่วนงานเข้าด้วยกัน และกำหนดให้นำเสนอการกระทบยอดสินทรัพย์ของส่วนงานกับสินทรัพย์ของกิจการเมื่อกิจการรายงานข้อมูลสินทรัพย์ของส่วนงานให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของกิจการ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558) ได้กำหนดให้กิจการที่ดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนเปิดเผยข้อมูลที่กำหนดไว้สำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจด้านการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง มูลค่ายุติธรรมได้กำหนดให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับข้อยกเว้นในเรื่องของการวัดมูลค่ายุติธรรมเป็นกลุ่มให้ปฏิบัติใช้กับทุกสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) ซึ่งรวมถึงสัญญาที่ไม่เป็นสัญญาทางการเงิน

มาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการ

- ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ
- มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญมีจำนวนทั้งสิ้น 40 ฉบับ
- มาตรฐานดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกลุ่มธนาคาร



2.3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงใหม่ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 กลุ่มธนาคารไม่ได้นำมาตราฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ และเกี่ยวข้องกับ กลุ่มธนาคารมีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง งบการเงินรวม

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) ได้ให้ความชัดเจนในหลายประเด็น ที่สำคัญดังต่อไปนี้

- ความมีสาระสำคัญ - กิจการไม่ควรรวมยอดหรือแยกแสดงข้อมูลในรูปแบบที่ทำให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจรายการ ได้ลดลง หากเป็นรายการที่มีสาระสำคัญ จะต้องเปิดเผยข้อมูลให้เพียงพอเพื่ออธิบายผลกระทบที่มีต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงาน
- การแยกแสดงรายการและการรวมยอด - รายการบรรทัดที่ระบุในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 อาจจำเป็นต้องแสดงแยกจากกัน หากเกี่ยวข้องต่อความเข้าใจฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ นอกจากนี้ยังมีแนวปฏิบัติใหม่ของการใช้การรวมยอด
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน - ยืนยันว่าหมายเหตุประกอบงบการเงินไม่จำเป็นต้องเรียงลำดับตามลำดับการแสดงรายการในงบการเงิน
- รายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะถูกจัดกลุ่มโดยพิจารณาว่าเป็นรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลังหรือไม่ โดยแต่ละกลุ่มจะแยกแสดงเป็นรายการบรรทัดแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้นสำหรับ การเลือกใช้อัตราคิดลดสำหรับการประมาณผลประโยชน์หลังออกจากงานว่าให้ใช้อัตราผลตอบแทนของหนี้สิน โดยพิจารณาจากสกุลเงินของหนี้สินที่มีสกุลเงินที่สอดคล้องกับสกุลเงินของหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงาน เป็นสำคัญ ไม่ใช่พิจารณาจากประเทศที่หนี้สินนั้นเกิดขึ้น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559) ได้มีการแก้ไขโดยให้ทางเลือกเพิ่มในการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อย การร่วมค้า หรือบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการโดยใช้วิธีส่วนได้เสียตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) เพิ่มเติมจากเดิมที่ให้ใช้วิธีราคาทุน หรือวิธีมูลค่ายุติธรรม (เมื่อมีการประกาศใช้) ทั้งนี้การเลือกใช้นโยบายบัญชีสำหรับเงินลงทุนแต่ละประเภท (บริษัทย่อย การร่วมค้า หรือบริษัทร่วม) เป็นอิสระจากกัน โดยหากกิจการเลือกที่จะเปลี่ยนมาใช้วิธีส่วนได้เสียจะต้องทำโดยปรับปรุงงบการเงินย้อนหลัง

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ 1) ให้ทางเลือกเพิ่มสำหรับกิจการที่ไม่ใช่กิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนที่มีส่วนได้เสียในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าที่เป็นกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน โดยในการบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียในเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าที่เป็นกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนนั้น จะมีทางเลือกในการที่จะยังคงการวัดมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อยของบริษัทร่วมหรือการร่วมค้านั้นๆ ด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมตามที่บริษัทร่วมหรือการร่วมค้านั้นๆ ใช้อยู่ หรือจะถอดการวัดมูลค่ายุติธรรมออกและแทนด้วยการจัดทำงบการเงินรวมของบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าที่เป็นกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน และ 2) เพิ่มทางเลือกในการใช้วิธีส่วนได้เสียสำหรับเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าในงบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือได้กำหนดให้มีความชัดเจนถึงความหมายของการอ้างอิงในมาตรฐาน ไปยัง "ข้อมูลที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล หรือที่อื่น ในรายงานทางการเงินระหว่างกาล" ว่ากิจการที่ใช้ประโยชน์ของข้อผ่อนปรนนี้จะต้องอ้างอิงจากงบการเงินระหว่างกาลไปถึงยังรายงานอื่นที่มีข้อมูลดังกล่าวอย่างเฉพาะเจาะจง โดยที่ผู้ใช้งบการเงินต้องสามารถเข้าถึงรายงานอื่นที่มีข้อมูลนั้นในลักษณะและเวลาเดียวกันกับงบการเงินระหว่างกาล

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559) ได้มีการปรับปรุงให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับ 1) ข้อยกเว้นในการจัดทำงบการเงินรวมว่าให้ใช้กับกิจการที่เป็นบริษัทใหญ่ชั้นกลางที่เป็นบริษัทย่อยของกิจการที่ดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนด้วยเหมือนกัน และ 2) กิจการที่ดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนจะต้องนำบริษัทย่อยที่ไม่ใช่กิจการที่ดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนและบริษัทย่อยดังกล่าวให้บริการหรือมีกิจกรรมที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการลงทุน มารวมในการจัดทำงบการเงินรวมด้วย

ผู้บริหารประเมินว่ามาตรฐานที่ปรับปรุงดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อเป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของกลุ่มกิจการ

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญมีจำนวนทั้งสิ้น 47 ฉบับ ซึ่งผู้บริหารประเมินว่า ไม่มีผลกระทบต่อกลุ่มกิจการ

2.4 บัญชีกลุ่มธนาคาร - เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และส่วนได้เสียในการร่วมค้า

(1) บริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงทุกกิจการที่กลุ่มธนาคารมีอำนาจในการควบคุม กลุ่มธนาคารมีอำนาจการควบคุมเมื่อกลุ่มธนาคารเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับการลงทุนและมีความสามารถที่จะทำให้เกิดผลกระทบ ค่าตอบแทนนั้นจากการมีอำนาจเหนือผู้ที่ได้รับการลงทุน กลุ่มธนาคารรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มธนาคารมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย กลุ่มธนาคารจะไม่นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมไว้ในงบการเงินรวมนับจากวันที่กลุ่มธนาคารสูญเสียอำนาจควบคุม



กลุ่มธนาคารบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจโดยใช้วิธีการซื้อ สิ่งตอบแทนที่โอนให้สำหรับการซื้อบริษัทย่อย ประกอบด้วย มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ผู้ซื้อโอนให้และหนี้สินที่ก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิมของผู้ถูกซื้อ และส่วนได้เสีย ในส่วนของผู้ถือหุ้นที่ออกโดยกลุ่มธนาคาร สิ่งตอบแทนที่โอนให้รวมถึงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือหนี้สินที่ผู้ซื้อคาดว่าจะต้องจ่ายชำระตามข้อตกลง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น และวัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นที่รับมาจากการรวมธุรกิจจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ ในการรวมธุรกิจแต่ละครั้ง กลุ่มธนาคารวัดมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อตามสัดส่วนของหุ้นที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ในการรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ ผู้ซื้อต้องวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ผู้ซื้อถืออยู่ในผู้ถูกซื้อ ก่อนหน้าการรวมธุรกิจใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อและรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าใหม่นั้นในกำไรหรือขาดทุน

สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายออกไปโดยกลุ่มธนาคาร รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้ภายหลังวันที่ซื้อซึ่งจัดประเภทเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินให้รับรู้ผลกำไรขาดทุน ที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายซึ่งจัดประเภทเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต้องไม่มีการวัดมูลค่าใหม่ และให้บันทึกการจ่ายชำระในภายหลังไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนเกินของมูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้ มูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อ และมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจของส่วนได้เสียในส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ซื้อที่ผู้ซื้อถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจที่มากกว่ามูลค่าสุทธิ ณ วันที่ซื้อของสินทรัพย์ ที่ระบุได้ที่ได้มาต้องรับรู้ค่าความนิยม หากมูลค่าของมูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้ และมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อ และมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจของส่วนได้เสียในส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ซื้อที่ผู้ซื้อถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ น้อยกว่ามูลค่าราคายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่ได้มาเนื่องจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรม จะรับรู้ส่วนต่างโดยตรงไปยังกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กิจการจะตัดรายการบัญชีระหว่างกิจการ ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงระหว่างกลุ่มธนาคารขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงก็จะตัดรายการในทำนองเดียวกัน เว้นแต่รายการนั้นมีหลักฐานว่าสินทรัพย์ที่โอนระหว่างกันเกิดการด้อยค่า นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคาร

ในงบการเงินเฉพาะเงินลงทุนในบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่ายุติธรรม

(2) รายการและส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

กลุ่มธนาคารปฏิบัติต่อรายการกับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเช่นเดียวกันกับส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น กลุ่มธนาคาร สำหรับการซื้อส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนที่จ่ายให้และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สุทธิของหุ้นที่ซื้อเข้ามาในบริษัทย่อยจะถูกบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น และกำไรหรือขาดทุนจากการขายในส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจะถูกบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น

เมื่อกลุ่มธนาคารสูญเสียการควบคุมหรืออิทธิพลที่มีนัยสำคัญ ส่วนได้เสียในหุ้นที่ถืออยู่จะวัดมูลค่าใหม่โดยใช้ราคายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมนั้นจะถือเป็นมูลค่าตามบัญชีเริ่มแรกของมูลค่าของ เงินลงทุนที่เหลือของบริษัทร่วม กิจการร่วมค้า หรือสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับทุกจำนวนที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนเสมือนมีการขายสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกี่ยวข้อง

ถ้าส่วนได้เสียของเจ้าของในบริษัทร่วมนั้นลดลงแต่ยังคงมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ กิจการต้องจัดประเภทรายการที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเข้ากำไรหรือขาดทุนเฉพาะสัดส่วนในส่วนได้เสียของเจ้าของที่ลดลง

รายชื่อของบริษัทย่อยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2

2.5 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคารวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่บริษัทดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของกลุ่มธนาคาร

ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็น เงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี 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 ฝ่ายบริหารกำหนดการจัดประเภท



ที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาที่ลงทุนและทบทุนการจัดประเภทเป็นปกติอย่างสม่ำเสมอ เงินลงทุนที่ได้มาเพื่อเป้าหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้น ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนที่มีระยะเวลาครบกำหนด ซึ่งผู้บริหารตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถถือไว้จนครบกำหนดถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือไว้โดยที่ไม่ระบุช่วงเวลาที่จะถือไว้และอาจขายเมื่อต้องการเสริมสภาพคล่องหรือเกิดการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนทั้ง 4 ประเภท รับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งหมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไปเพื่อให้ได้มา ซึ่งเงินลงทุนรวมทั้งค่าใช้จ่ายในการทำรายการ

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่ซื้อขายซึ่งเป็นวันที่กลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันที่จะซื้อหรือขายเงินลงทุน

2.7.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขาย

กลุ่มธนาคารแสดงเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขายในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคำนวณโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน หากไม่มีการซื้อขาย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน กลุ่มธนาคารจะใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่ทำการซื้อขายครั้งสุดท้ายของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยก่อนวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขาย กลุ่มธนาคารจะคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับตัวอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตราสารหนี้นั้น มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้าย ที่ประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุน คำนวณโดยใช้มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (NAV) ซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่เป็นผู้จัดการกองทุนรวมนั้น

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน รับรู้เป็นรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจะแสดงเป็นรายการ ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่ายหลักทรัพย์ไป ซึ่งจะบันทึกผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

2.7.3 เงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนด

กลุ่มธนาคารแสดงเงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนดในงบแสดงฐานะการเงินด้วยวิธีราคาทุน ตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

2.7.4 เงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์

กลุ่มธนาคารแสดงเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของ เงินลงทุน (ถ้ามี)

2.7.5 การด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

กลุ่มธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในหลักทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที

2.7.6 กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์

กลุ่มธนาคารรับรู้รายได้ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเงินลงทุนกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนดังกล่าวจะถูกบันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะคำนวณโดยการถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจากจำนวนเงินลงทุนทั้งหมดที่ลงทุนหรือถือไว้

2.8 การวัดค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง เป็นเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ซึ่งสิทธิเรียกร้องเหล่านี้ไม่มีข้อมูลราคาตลาดซื้อขายคล่อง ดังนั้นเงินลงทุนดังกล่าวจึงแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ขาย และจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อกลุ่มธนาคารได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

กลุ่มธนาคารจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องนั้นมีการด้อยค่าเกิดขึ้น โดยจะปรับลดราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับธนาคารเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่มีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขหรือทำข้อตกลงใหม่ในการชำระหนี้ โดยมีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนเป็นเงินให้กู้ยืมโดยเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 20/2558 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน ธนาคารใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทในการบันทึกบัญชีและรับรู้ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้น เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันทีสำหรับกรณีที่มีกำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเป็นเงินให้สินเชื่อ ธนาคารจะคำนึงถึงความแน่นอนที่จะได้รับเงินสดในอนาคต

2.9 การวัดค่าเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เป็นเงินลงทุนของบริษัทย่อยซึ่งเป็นกองทุนรวมที่ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าและให้บริการอาคารสำนักงาน



การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยวิธีราคาทุน รวมถึงต้นทุนในการทำรายการ และต้นทุนการกู้ยืมหลังจากนั้นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะบันทึกด้วยวิธีราคาทุน หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า

ที่ดินไม่มีการหักค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอื่น ๆ จะคำนวณตามวิธีเส้นตรง เพื่อที่ปันส่วนราคาทุนตลอดประมาณการอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 40-60 ปี

กลุ่มธนาคารรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

2.10 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า และค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือดัดบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกันและลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระคืนได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ และสำหรับลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดแสดงไว้ภายใต้รายการลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

2.11 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารถือปฏิบัติในการจัดชั้นหนี้และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อ ตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 29 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และตามการประเมินผลของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น จากยอดเงินให้สินเชื่อที่คงค้างอยู่ ณ วันสิ้นงวด การจัดชั้นหนี้พิจารณาจากระยะเวลาที่ค้างชำระและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับการประเมินของหลักประกัน ธนาคารจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เช่าซื้อกลุ่มขนส่ง (Fleet) ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติและชั้นต่ำกว่าถึงเป็นพิเศษ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน

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

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียสำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย ประกอบกับการพิจารณาตามกฎหมายเกณฑ์ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียสำหรับลูกหนี้เมื่อนั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสที่ลูกหนี้จะชำระเงินต้นและดอกเบี้ยคืนไม่ครบจำนวน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่ตั้งเพิ่มหรือลดลง กลุ่มธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายหรือโอนกลับค่าใช้จ่ายในแต่ละงวดบัญชี

หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีตัดเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อสามารถระบุได้ หนี้สูญที่ได้รับคืนบันทึกลดยอดหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญเสียในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.12 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารถือปฏิบัติในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือหุ้นทุนที่รับโอนมาจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหุ้นทุนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย หรือเงินลงทุนในลูกหนี้แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า (รวมดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้ ณ วันปรับปรุงโครงสร้างหนี้)

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิมสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทอื่น ธนาคารคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้กู้ระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือน และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือน จะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้



กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายที่ไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีเงินลงทุนในลูกหนี้และภายหลังมีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมที่เป็นขาดทุน ณ วันนั้นไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดบัญชีนั้น และโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าธรรมเนียมทางกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

2.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วย ที่ดินและ/ หรือสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่า คอนโดมิเนียม และรถยนต์

ธนาคารแสดงทรัพย์สินรอการขายประเภทที่ดิน และ/ หรือสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่าและคอนโดมิเนียม ด้วยจำนวนเงินต้นคงค้าง บวกดอกเบี้ยค้างรับหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

รถยนต์บันทึกด้วยเงินต้นคงค้างหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ณ วันที่ได้รับโอนมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาตลาดของทรัพย์สิน (Red book)

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการจำหน่าย และขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กลุ่มธนาคารแสดงที่ดินด้วยราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่กลุ่มธนาคาร และต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ กลุ่มธนาคารจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ถาวรทุกประเภทยกเว้นที่ดิน คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง เพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ดังต่อไปนี้

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

ทุกสิ้นรอบรอบระยะเวลารายงาน ได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจาก การจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้บัญชีผลกำไรหรือขาดทุนอื่นสุทธิในกำไรหรือขาดทุน

2.15 ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ

ค่าความนิยม คือ สิ่งตอบแทนที่โอนให้ที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของกลุ่มธนาคารในสินทรัพย์ และหนี้สินที่ระบุได้และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของบริษัทย่อย ณ วันที่ได้มาซึ่งบริษัทนั้น ค่าความนิยมที่เกิดจากการได้มาซึ่งบริษัทย่อยจะแสดงเป็นรายการสินทรัพย์แยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงินรวม

ค่าความนิยมที่รับรู้จะต้องถูกทดสอบการด้อยค่าทุกปี ซึ่งแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม ค่าเผื่อการด้อยค่าของค่าความนิยมที่รับรู้แล้วจะไม่มีกรกลับรายการ ทั้งนี้มูลค่าคงเหลือตามบัญชีของค่าความนิยมจะถูกรวมคำนวณในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการขายกิจการ

ในการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม ค่าความนิยมจะถูกปันส่วนไปยังหน่วยที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสด โดยที่หน่วยนั้นอาจจะเป็นหน่วยเดียวหรือหลายหน่วยรวมกันซึ่งคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการรวมธุรกิจที่เกิดความนิยมเกิดขึ้นและระบุส่วนงานดำเนินงานได้

ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุน กลุ่มธนาคารรับรู้ส่วนเกินดังกล่าวเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบการเงินรวม

2.16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

2.16.1 โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเจาะจงที่ซื้อมาบันทึกเป็นสินทรัพย์เมื่อมีการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เฉพาะเจาะจงที่นำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ที่ประมาณการภายในระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี

2.16.2 ใบอนุญาตเป็นสมาชิกประเภทตัวแทนของตลาดอนุพันธ์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์บันทึกการขายสำหรับใบอนุญาตเป็นสมาชิกประเภทตัวแทนของตลาดอนุพันธ์เป็นสินทรัพย์ โดยไม่มีการตัดจำหน่ายและมีการทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกงวดบัญชี และตั้งค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยบันทึกเป็นขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



2.16.3 ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตรอดัดบัญชี

บริษัทย่อยตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมใบอนุญาตรอดัดบัญชีอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ 5 ปี

2.17 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ 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 ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ตหรือการยืมหลักทรัพย์ และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทย่อยถือไว้เพื่อเป็นประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

2.22 หุ้นกู้ยืมพันธบัตร

หุ้นกู้ยืมพันธบัตรเป็นหุ้นกู้ที่กลุ่มธนาคารออกและเสนอขายให้แก่ลูกค้าหรือผู้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกลุ่มธนาคาร ซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่โดยเฉพาะเจาะจง โดยออกจำหน่ายภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หุ้นกู้ยืมพันธบัตรดังกล่าวมีการอ้างอิงกับราคาหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หุ้นกู้ยืมพันธบัตรเป็นตราสารที่ประกอบด้วย 2 ส่วน คือหุ้นกู้ และสัญญาสิทธิ (Options) โดยสัญญาสิทธิมีทั้งสัญญาสิทธิในการซื้อหลักทรัพย์หรือสัญญาสิทธิในการขายหลักทรัพย์ หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของหุ้นกู้ยืมพันธบัตรไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Not closely related) กลุ่มธนาคารจะแยกส่วนของหุ้นกู้ยืมพันธบัตรออกจากตราสารหลักรับรู้ในงบแสดงฐานะทางการเงินภายใต้รายการ “สินทรัพย์/หนี้สินตราสารหนี้” ส่วนตราสารหลักจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของหุ้นกู้ยืมพันธบัตรมีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารหลัก (Closely related) กลุ่มธนาคารจะไม่แยกส่วนของหุ้นกู้ยืมพันธบัตรออกจากตราสารหลัก โดยจะจัดประเภทตราสารตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว

หุ้นกู้ยืมพันธบัตรที่ออกรับรู้เริ่มแรกด้วยต้นทุนหุ้นกู้และสัญญาสิทธิที่ประกอบเป็นหุ้นกู้ยืมพันธบัตร ต้นทุนหุ้นกู้วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุน ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ในส่วนของต้นทุนสัญญาสิทธิ กลุ่มธนาคารคำนวณจากการนำต้นทุนหุ้นกู้ยืมพันธบัตรซึ่งเท่ากับราคาขายของหุ้นกู้ยืมพันธบัตร หักลบด้วยต้นทุนหุ้นกู้ กลุ่มธนาคารรับรู้สัญญาสิทธิในงบแสดงฐานะทางการเงินภายใต้บัญชี “สินทรัพย์/หนี้สินตราสารหนี้” 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 กลุ่มธนาคารไม่มีภาระผูกพันที่จะจ่ายเงินเพิ่มอีกเมื่อได้จ่ายเงินสมทบไปแล้ว เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อถึงกำหนด

กลุ่มธนาคารจ่ายเงินสมทบในอัตรา ดังนี้

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



ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

เงินสดเชยตามกฎหมาย

พนักงานทุกคนจะได้รับเงินสดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ โดยมีได้จัดตั้งเป็นกองทุนตามนิยามของมาตรฐานฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึง ประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานเกิดขึ้นจากการปรับปรุงจากประสบการณ์หรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มธนาคารรับรู้ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

กลุ่มธนาคารรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.24 ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการสำหรับการฟ้องร้องตามกฎหมายจะรับรู้ก็ต่อเมื่อ กลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลง ที่จัดทำไว้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้กลุ่มธนาคารต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่มีภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ กลุ่มธนาคารกำหนดความน่าจะเป็นที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

กลุ่มธนาคารจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลา จะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

2.25 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น ในกรณีนี้ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่บริษัทและบริษัทย่อย ต้องดำเนินงานอยู่และเกิดรายได้เพื่อเสียภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษี เป็นงวดๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษี ไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับ การตีความ และจะตั้งประมาณการ ค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามกลุ่มธนาคารจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และ ณ วันที่เกิดรายการ รายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไร หรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและกำไร(ขาดทุน) ทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษี (และกฎหมายภาษีอากร) ที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าว จะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มธนาคารจะมีกำไรทางภาษี เพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกิจการ มีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวด ปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษี เงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกัน หรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.26 ตราสารอนุพันธ์

รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงินมีวิธีการรับรู้รายการดังนี้

2.26.1 เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าจะถูกบันทึกบัญชีในชั้นแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่า ยุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที กลุ่มธนาคารแสดงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์ส เป็นส่วนหนึ่งของรายการสินทรัพย์อื่น

2.26.2 กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการที่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างบันทึกบัญชีรายได้ และค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง



2.27 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและเงินที่ลูกค้าวางเป็นหลักประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายในของบริษัทย่อย และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

2.28 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มธนาคารประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยกลุ่มธนาคารให้บริการในฐานะเจ้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มธนาคารบันทึกภาระในการนำส่งหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปขายหรือให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ในเวลาต่อมากลุ่มธนาคารวัดมูลค่าของลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ด้วย โดยใช้มูลค่ายุติธรรมจากราคาเสนอขายล่าสุดของหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รายการกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์แสดงรวมไว้ใน “กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน” ในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันหรือรับจากคู่สัญญากับบันทึกในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” และ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” รับรู้ในลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิตามลำดับ ค่าธรรมเนียมการยืมรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมการให้ยืมรับรู้เป็นรายได้โดยบันทึกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืมและการให้ยืม

2.29 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาวสินทรัพย์ซึ่งผู้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะบันทึกส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงินเพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า หรืออายุของสัญญาเช่า แล้วแต่ระยะเวลาใดจะน้อยกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่าหนี้ ถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนงูใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่าหนี้

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

2.30 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระซึ่งรับรู้เมื่อเก็บเงินได้ ธนาคารได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ ที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 29 มิถุนายน พ.ศ. 2559 ธนาคารจะรับรู้รายได้เมื่อเก็บเงินได้และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

2.31 รายได้จากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี เมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 29 มิถุนายน พ.ศ. 2559 ธนาคารจะรับรู้รายได้เมื่อเก็บเงินได้และจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

กลุ่มธนาคารรับรู้รายได้จากการให้เข้าสินทรัพย์ระยะยาวซึ่งเป็นสัญญาเช่าการเงินตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (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

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของกลุ่มธนาคารจะรับรู้ในด้านหนี้สินในงบการเงินของกลุ่มธนาคารในรอบระยะเวลาบัญชี ซึ่ง ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกลุ่มธนาคารได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผล

2.38 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานได้ถูกรายงานในลักษณะเดียวกับรายงานภายในที่นำเสนอให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผลการปฏิบัติงานของ ส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งพิจารณาว่าคือ คณะกรรมการธนาคาร ที่ทำการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์

3 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของคุณ

วัตถุประสงค์ของกลุ่มธนาคารในการบริหารทุนของกลุ่มธนาคารนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของ กลุ่มธนาคารเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสม เพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน กลุ่มธนาคารอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 31

4 การบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคาร คือ การบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในแต่ละธุรกิจและหน่วยงานภายในจะมีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการเข้าใจความเสี่ยงและจัดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยอยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่มธนาคาร สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทานเพื่อให้แน่ใจว่าสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงที่เพียงพอ

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินลงทุนในบริษัทย่อยเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยรับ ลูกหนี้สำนักหักบัญชี และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ดอกเบี้ยค้างจ่าย เจ้าหนี้อื่น และเจ้าหนี้กรมบังคับคดี

ความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงิน (Financial instruments) ที่มีสาระสำคัญของกลุ่มธนาคาร มีดังต่อไปนี้

4.1 ความเสี่ยงทางด้านเครดิต (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามสัญญา หรือกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข หรือข้อตกลงในสัญญา ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงิน ตลอดจนลูกหนี้ตามสัญญาประเภทอื่น ๆ และธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การซื้อขายอนุพันธ์ หนังสือค้ำประกันประเภทต่าง ๆ เป็นต้น

กลุ่มธนาคารจึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงภายใต้การจัดการที่เหมาะสม กล่าวคือ

4.1.1 การปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ

ธนาคารมุ่งเน้นการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อหลัก นโยบายสินเชื่อธุรกิจ นโยบายสินเชื่อรายย่อย ให้มีความรัดกุมเพียงพอ และเหมาะสมต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน อีกทั้งเพิ่มในส่วนของนโยบายสินเชื่อคู่ค้า นโยบายความเสี่ยงของประเทศคู่ค้าสัญญา เพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจธนาคารไปยังกลุ่มลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าบริษัท ภายหลังการควบรวมกิจการกับ ทูน่าทอร์

4.1.2 การจัดทำเครื่องมือช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิต

ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือเพื่อช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิตอย่างต่อเนื่อง มีการพัฒนา Product Program สำหรับการอนุมัติสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้การอนุมัติมีความครอบคลุมในมิติของคุณภาพลูกค้า และ มิติของคุณภาพหลักประกัน อีกทั้งมีการนำ Behavior Score มาใช้ในการอนุมัติลูกค้าเดิมของธนาคารซึ่งจะได้การอนุมัติวงเงินที่แตกต่างตามความเสี่ยงในส่วนลูกค้าใหม่มีการนำเครื่องมืออนุมัติเครดิต (Credit Scoring) มาใช้ เพื่อให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยง และคัดเลือกรวมลูกค้าได้ตรงตามเป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

4.1.3 การบริหารลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (Loan portfolio)

ธนาคารมุ่งเน้นการให้สินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ และบริหารจัดการลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ผ่านการติดตามสถานะลูกหนี้เงินให้สินเชื่อในรูปแบบของการจัดทำข้อมูลสารสนเทศที่เป็นระบบ การวิเคราะห์ในเชิงลึกเพื่อหาประเด็นความเสี่ยง พร้อมแนวทางแก้ไข อีกทั้งกำหนดเพดานความเสี่ยงเช่น Risk Appetite ของแต่ละ portfolio หรือ Early Warning Indicator ที่ใช้ต่างกันตามระดับความเสี่ยงของแต่ละ portfolio รวมทั้งการกระจุกตัวสินเชื่อ เพื่อลดผลกระทบที่เกิดจากความเสียหายจากความผันผวนของผลประกอบการของ



กลุ่มธุรกิจ เช่น การกระจุกตัวระดับลูกหนี้รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration)

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบแสดง ฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว ซึ่งเป็นความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิต

กลุ่มธนาคารพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้านับหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วย ในกรณีที่ลูกค้า ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

กลุ่มธนาคารมีความเสี่ยงทางการให้เครดิต ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินอันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเล็ตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่ง ความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น กลุ่มธนาคารได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้ เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวน ความสูญเสียจากการให้สินเชื่อ กลุ่มธนาคารควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

กลุ่มธนาคารมีนโยบายที่จะทำให้แน่ใจว่าได้ให้สินเชื่อไปยังลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม คู่สัญญาในอนุพันธ์และรายการเงินสดได้เลือกที่จะทำรายการกับสถาบันการเงินที่มีคุณภาพความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับสูง และยังมีการกำหนดวงเงินของธุรกรรมให้สินเชื่อกับลูกค้าหรือสถาบันการเงินอย่างเหมาะสม

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ธนาคารมีการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการผิดสัญญาของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	201,941	159,164	201,941	159,164
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	10,368,324	8,862,558	10,368,324	8,862,558
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	27,257,688	33,968,517	28,232,438	33,968,517
การสาธารณูปโภคและบริการ	4,930,279	6,824,801	4,930,279	6,824,801
เงินให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	3,368,335	900,616	3,368,335	900,616
เงินให้สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	117,688,120	120,911,408	117,688,120	120,911,408
เงินให้สินเชื่อเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	778,186	933,813	778,186	933,813
อื่น ๆ	11,761,224	5,404,710	12,851,224	7,594,645
รวมเงินให้สินเชื่อ	176,354,097	177,965,587	178,418,847	180,155,522

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของ ตราสารทั้งในตลาดเงินและตลาดทุน รวมถึงความผันผวนของราคาตราสารทั้งในตลาดเงินและตลาดทุนอันจะมีผลต่อราคาตราสารอนุพันธ์ ที่มีต่อฐานะของธนาคารทั้งในบัญชีเพื่อค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร และก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

กลุ่มธนาคารได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงของการทำธุรกรรม และกลยุทธ์ต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจ อีกทั้งยังได้มีการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภท ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญและเกี่ยวข้อง อาทิ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน เป็นต้น

สายงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารทำหน้าที่ในการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกรรมต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งมีการแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือ บัญชีเพื่อค้า (Trading Book) และ บัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และควบคุมความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงต่าง ๆ 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 โดยมีการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อลดความเสี่ยงของกลยุทธ์การลงทุนต่าง ๆ

อย่างไรก็ดีกลุ่มธุรกิจตลาดทุนตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนในกลยุทธ์เหล่านี้ กลุ่มธุรกิจจึงกำหนดให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่กำหนดค่าเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เป็นมาตรฐาน อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ (Value of Risk : VaR) ฐานะสูงสุดที่ ถือไว้ได้โดยกำหนดตามปริมาณการซื้อขายต่อวัน เป็นต้น ทั้งนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธุรกิจตลาดทุนจะรายงานให้กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบหากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น



4.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้าโดยกำหนดเพดานความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อ การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินต่างประเทศที่เกี่ยวข้องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารมีเป้าหมายเพื่อลดผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงความแตกต่างของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิและประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นประจำสม่ำเสมอ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานความเสี่ยงดังกล่าวนี้และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และลอยตัวจำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	135,658,372	131,987,264	135,658,372	131,987,264
เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	40,695,725	45,978,323	42,760,475	48,168,258
รวมเงินให้สินเชื่อ	176,354,097	177,965,587	178,418,847	180,155,522

กลุ่มธนาคารได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ดังนี้

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2559						
	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	9,542,229	-	-	-	-	1,944,583	11,486,812
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,828	2,488	187,490	-	-	1,155,539	1,353,345
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	997,625	2,375,467	7,384,247	426,403	-	17,181,594	28,365,336
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	340,315	524,190	-	1,689,281	-	2,553,786
เงินให้สินเชื่อ	48,917,493	27,238,111	81,474,141	6,557,660	11,165,394	1,001,298	176,354,097
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	629,469	629,469
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	7,602,021	7,602,021
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	70,411,174	22,333,432	15,205,031	1,512,941	-	460,341	109,922,919
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,495,602	269,784	88,399	407,014	-	98,852	8,359,651
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	225,390	225,390
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	873	75,474	350,441	-	-	2,072,601	2,499,389
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22,200,967	25,558,652	2,295,000	6,000,000	-	-	56,054,619
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	2,885,681	2,885,681
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	4,382,762	4,382,762



กลุ่มธนาคารได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ดังนี้ (ต่อ)

	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
ลูกหนี้ล้านหักบัญชี	-	-	-	-	-	1,030,855	1,030,855
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ							
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	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
เจ้าหนี้ล้านหักบัญชี	-	-	-	-	-	1,097,742	1,097,742
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ							
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	9,816,958	9,816,958

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
พ.ศ. 2559						
0 - 3 เดือน พ้นบาท	มากกว่า 3 - 12 เดือน พ้นบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ พ้นบาท	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย พ้นบาท	รวม พ้นบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	12,132,271	-	-	-	1,183,984	13,316,255
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,828	2,488	187,490	-	1,118,565	1,316,371
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	1,012,575	2,285,703	7,354,003	426,403	3,966,250	15,044,934
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	331,892	497,837	-	-	829,729
เงินให้สินเชื่อ	48,917,493	29,302,861	81,474,141	6,557,660	11,165,394	178,418,847
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	70,697,287	22,333,432	15,205,031	1,512,941	460,341	110,209,032
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,136,142	269,784	88,399	407,014	98,852	8,000,191
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	225,390	225,390
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	873	75,474	350,441	-	1,470,338	1,897,126
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22,200,967	22,451,000	2,295,000	6,000,000	-	52,946,967

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
พ.ศ. 2558						
0 - 3 เดือน พ้นบาท	มากกว่า 3 - 12 เดือน พ้นบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ 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	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



ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญและหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญของกลุ่มธนาคาร รวมทั้งอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย สรุปได้ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

เงินให้สินเชื่อ

หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ

เงินรับฝาก

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

งบการเงินรวม		
พ.ศ. 2559		
ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยพันบาท	ดอกเบี้ยพันบาท	อัตราเฉลี่ยร้อยละ
8,890,235	134,678	1.51
24,484,652	403,441	1.65
2,368,180	984,850	41.59
175,858,250	13,346,169	7.59
211,601,317	14,869,138	7.03
104,884,088	2,111,471	2.01
7,999,028	89,103	1.11
57,816,095	1,461,588	2.53
170,699,211	3,662,162	2.15

สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

เงินให้สินเชื่อ

หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ

เงินรับฝาก

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

งบการเงินรวม		
พ.ศ. 2558		
ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยพันบาท	ดอกเบี้ยพันบาท	อัตราเฉลี่ยร้อยละ
6,738,943	134,756	2.00
27,088,338	578,694	2.14
2,681,291	534,379	19.93
178,659,828	13,528,542	7.57
215,168,400	14,776,371	6.87
118,935,099	3,061,618	2.57
7,477,426	94,407	1.26
49,943,957	1,328,439	2.66
176,356,482	4,484,464	2.54

สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
เงินลงทุนในหลักทรัพย์
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง
เงินให้สินเชื่อ

หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ

เงินรับฝาก
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

งบการเงินเฉพาะกิจการ		
พ.ศ. 2559		
ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ย พันบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
7,284,891	108,499	1.49
14,111,013	337,147	2.39
1,242,812	206,274	16.60
177,938,001	13,457,496	7.56
200,576,717	14,109,416	7.03
105,570,242	2,111,747	2.00
7,767,261	94,431	1.22
55,513,452	1,408,833	2.54
68,850,955	3,615,011	2.14

สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
เงินลงทุนในหลักทรัพย์
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง
เงินให้สินเชื่อ

หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ

เงินรับฝาก
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

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



4.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่า ส่วนของเจ้าของจาก ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศ

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

บริษัทย่อยมีกลยุทธ์ต่างๆ ที่มีการลงทุนในต่างประเทศ และไม่ต้องการมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน จึงได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อย่างไรก็ตามการลงทุนในบางกลยุทธ์ยังคงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเหลืออยู่ เนื่องจากเป็นกลยุทธ์ที่มีจำนวนเงินลงทุนที่ไม่สูง หรือเป็น กลยุทธ์ที่ลงทุนในสกุลเงินที่มีสภาพคล่องต่ำ จึงทำให้บริษัทย่อยไม่สามารถปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสกุลดังกล่าวได้ แต่อย่างไรก็ดีบริษัทย่อยได้พิจารณาแล้วว่าความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่เหลืออยู่นี้อยู่ในระดับที่ต่ำและไม่มีความสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน

รายการระหว่างธนาคาร

และตลาดเงินสุทธิ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

และดอกเบี้ยค้างรับ

ลูกหนี้สำนักงานบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

รวมสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

เจ้าหนี้สำนักงานบัญชี

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

รวมหนี้สินทางการเงิน

ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบ

แสดงฐานะการเงินสุทธิ

ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบ

แสดงฐานะการเงินสุทธิ

(สัญญาซื้อขายเงินตรา

ต่างประเทศล่วงหน้าและ

สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)

งบการเงินรวม						
พ.ศ. 2559						
ดอลลาร์ สหรัฐฯ พันบาท	ดอลลาร์ ฮ่องกง พันบาท	เยน พันบาท	หยวน พันบาท	ดอง พันบาท	อื่นๆ พันบาท	รวม พันบาท
594,591	2,345	63	260	-	16,131	613,390
-	-	-	-	697,496	234,762	932,258
1,767,797	-	-	-	-	-	1,767,797
-	-	-	-	-	-	-
378	-	-	-	-	-	378
2,362,766	2,345	63	260	697,496	250,893	3,313,823
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
378	-	-	-	1,755	3,223	5,356
-	-	-	-	-	-	-
378	-	-	-	1,755	3,223	5,356
2,362,388	2,345	63	260	695,741	247,670	3,308,467
(2,132,431)	1,386	(92,363)	-	-	(11,543)	(2,234,951)



สินทรัพย์ทางการเงิน

รายการระหว่างธนาคาร

และตลาดเงินสุทธิ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ

ดอกเบี้ยค้างรับ

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ

สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

รวมสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา

ซื้อขายล่วงหน้า

รวมหนี้สินทางการเงิน

ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบ

แสดงฐานะการเงินสุทธิ

ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบ

แสดงฐานะการเงินสุทธิ

(สัญญาซื้อขายเงินตรา

ต่างประเทศล่วงหน้าและ

สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)

งบการเงินรวม						
พ.ศ. 2558						
ดอลลาร์ สหรัฐฯ พันบาท	ดอลลาร์ ฮ่องกง พันบาท	เยน พันบาท	หยวน พันบาท	ดอง พันบาท	อื่นๆ พันบาท	รวม พันบาท
114,534	66	555	603	-	451	116,209
-	2,313	-	-	283,025	-	285,338
1,541,205	-	-	-	-	-	1,541,205
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1,655,739	2,379	555	603	283,025	451	1,942,752
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1,655,739	2,379	555	603	283,025	451	1,942,752
(2,071,059)	-	-	-	-	-	(2,071,059)

สินทรัพย์ทางการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

และดอกเบี้ยค้างรับ

รวมสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

รวมหนี้สินทางการเงิน

ฐานะเงินตราต่างประเทศใน

งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ

ฐานะเงินตราต่างประเทศนอก

งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ

(สัญญาซื้อขายเงินตรา

ต่างประเทศล่วงหน้าและ

สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
พ.ศ. 2559				
ดอลลาร์ สหรัฐ พันบาท	เยน พันบาท	หยวน พันบาท	อื่นๆ พันบาท	รวม พันบาท
205,035	63	260	18,476	223,834
-	-	-	-	-
1,767,797	-	-	-	1,767,797
1,972,832	63	260	18,476	1,991,631
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,972,832	63	260	18,476	1,991,631
(1,618,356)	(92,363)	-	(10,157)	(1,720,876)



สินทรัพย์ทางการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ

ดอกเบี้ยค้างรับ

รวมสินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

รวมหนี้สินทางการเงิน

ฐานะเงินตราต่างประเทศใน

งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ

ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบ

แสดงฐานะการเงินสุทธิ

(สัญญาซื้อขายเงินตรา

ต่างประเทศล่วงหน้าและ

สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
พ.ศ. 2558				
ดอลลาร์ สหรัฐ พันบาท	เยน พันบาท	หยวน พันบาท	อื่นๆ พันบาท	รวม พันบาท
99,147	555	604	516	100,822
-	-	-	-	-
1,541,205	-	-	-	1,541,205
1,640,352	555	604	516	1,642,027
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
1,640,352	555	604	516	1,642,027
(1,656,808)	-	-	-	(1,656,808)

4.2.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่า ส่วนของเจ้าของเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นหลัก สำหรับบัญชีเพื่อค้า ธนาคารสามารถลงทุนในตราสารทุนและ/หรืออนุพันธ์ตราสารทุน ธนาคารจัดให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนอย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ฐานะการถือครองตราสารทุนเกือบทั้งหมดของธนาคารเป็นการถือครองตราสารทุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และหน่วยลงทุนในกองทุนซึ่งทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์ของธนาคาร สำหรับฐานะการถือครองตราสารทุนส่วนที่เหลือเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ธนาคาร

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

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนสูงซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น ธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง เพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และติดตามกระแสเงินสดเข้าออกของธนาคาร รวมถึงหามาตรการดูแลสภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิดเพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยในทุก 2 สัปดาห์ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สอดคล้องกับกลยุทธ์โดยรวมของธนาคารและเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ดังนี้

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



สินทรัพย์และหนี้สินที่มีสาระสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2559					
	เมื่อ ทวงถาม พ้นบาท	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พ้นบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	ไม่มีระยะ เวลากำหนด พ้นบาท	รวม พ้นบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,167,425	1,167,425
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	3,049,023	8,433,961	-	-	5,818	11,488,802
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,054,982	289,638	8,725	-	1,353,345
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	14,936,826	6,554,518	426,403	6,447,589	28,365,336
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	8,423	2,545,363	-	-	2,553,786
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	29,537	4,212,455	83,224,895	30,221,233	-	117,688,120
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	5,795	92,728	679,663	-	-	778,186
เงินให้สินเชื่อ	1,830,831	4,848,324	30,409,530	20,799,106	-	57,887,791
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	629,469	-	-	-	629,469
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ						
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	7,602,021	-	-	-	7,602,021
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,915,186	41,819,189	123,703,607	51,455,467	7,620,832	229,514,281
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	59,024,217	34,180,730	15,205,031	1,512,941	-	109,922,919
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	520,778	7,348,220	83,639	407,014	-	8,359,651
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	225,390	-	-	-	-	225,390
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	2,062,822	436,567	-	-	2,499,389
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	47,759,619	2,295,000	6,000,000	-	56,054,619
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	2,885,681	-	-	-	2,885,681
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา						
ซื้อขายล่วงหน้า	-	4,382,762	-	-	-	4,382,762
รวมหนี้สินทางการเงิน	59,770,385	98,619,834	18,020,237	7,919,955	-	184,330,411

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2558					
	เมื่อ ทวงถาม 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
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	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
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	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
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	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
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	-	9,816,958	-	-	-	9,816,958
รวมหนี้สินทางการเงิน	53,669,246	94,344,935	33,437,357	7,056,954	-	188,508,492



งบการเงินเฉพาะกิจการ						
พ.ศ. 2559						
	เมื่อ ทวงถาม พ้นบาท	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พ้นบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	ไม่มีระยะ เวลากำหนด พ้นบาท	รวม พ้นบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,167,228	1,167,228
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	4,884,284	8,433,961	-	-	-	13,318,245
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,018,008	289,638	8,725	-	1,316,371
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	3,298,278	6,524,274	426,403	4,795,979	15,044,934
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	-	829,729	-	-	829,729
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	29,537	4,212,455	83,224,895	30,221,233	-	117,688,120
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	5,795	92,728	679,663	-	-	778,186
เงินให้สินเชื่อ	1,830,831	6,913,074	30,409,530	20,799,106	-	59,952,541
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	6,750,447	23,968,504	121,957,729	51,455,467	5,963,207	210,095,354
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	59,310,330	34,180,730	15,205,031	1,512,941	-	110,209,032
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	161,318	7,348,220	83,639	407,014	-	8,000,191
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	225,390	-	-	-	-	225,390
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,511,150	385,976	-	-	1,897,126
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	44,651,967	2,295,000	6,000,000	-	52,946,967
รวมหนี้สินทางการเงิน	59,697,038	87,692,067	17,969,646	7,919,955	-	173,278,706

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2558					
	เมื่อ ทวงถาม พันธภาพ	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พันธภาพ	มากกว่า 1 - 5 ปี พันธภาพ	มากกว่า 5 ปี พันธภาพ	ไม่มีระยะ เวลากำหนด พันธภาพ	รวม พันธภาพ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,030,634	1,030,634
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	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
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	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



4.4 ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน ในกรณีของเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาด มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด แต่หากไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสมและสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

กลุ่มธนาคารมีฐานะตราสารอนุพันธ์ทั้งประเภทที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้า และประเภทเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธนาคาร ตราสารอนุพันธ์รวมถึงธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน/ เงินตราต่างประเทศ การทำอนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยน/ เงินตราต่างประเทศ และอนุพันธ์ตราสารทุน

นอกเหนือจากการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารอนุพันธ์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ กลุ่มธนาคารยังมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในการทำธุรกรรมกับคู่สัญญาโดยการกำหนดและควบคุมวงเงินการทำธุรกรรมเช่นเดียวกับนโยบายการให้สินเชื่อปกติ

5 ประเมินการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงานการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ในการประมาณการและตั้งข้อสมมติฐาน หลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

5.1.1 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารถือปฏิบัติในการจัดชั้นหนี้และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อ ตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามการประเมินผลของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากยอดเงินให้สินเชื่อที่คงค้างอยู่ ณ วันสิ้นงวด การจัดชั้นหนี้พิจารณาจากระยะเวลา ที่ค้างชำระและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านี้ ส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นกับประเภทของหลักประกัน โดยธนาคารมีการประเมินราคาทุก 3 ปี ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับเงินให้กู้ยืมที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ขึ้นปกติและชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน

5.1.2 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อกลุ่มขนส่ง (Fleet)

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อกลุ่มขนส่ง (Fleet) โดยพิจารณาจากระยะเวลาการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ ตามลักษณะการจัดชั้นสินทรัพย์โดยพิจารณาจากมูลค่าหลักประกันและอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ถือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

5.1.3 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อโดยวิธีกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) รวมถึงธนาคารได้มีการปรับปรุงผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตด้วยปัจจัยสำคัญที่บ่งชี้สภาวะเศรษฐกิจของทั้งในและต่างประเทศที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ทั้งนี้การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อโดยวิธีกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ธนาคารได้พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากอัตราการกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ในบางกลุ่มของชั้นสินทรัพย์ เพื่อให้สอดคล้องกับการกัน เงินสำรองแบบระยะมั่วระวัง จากเดิมธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อโดยวิธีกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) และได้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มเติม โดยพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากส่วนต่างระหว่างยอดลูกหนี้คงค้างกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

5.1.4 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย ประกอบกับการพิจารณาตามกฎหมายเกณฑ์ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ ค่าประกัน บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เมื่อนั้นนั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสที่ลูกหนี้จะชำระเงินต้นและดอกเบี้ยคืนไม่ครบจำนวน ทั้งนี้บริษัทย่อยจัดชั้นหนี้และตั้งสำรองตามรายละเอียดดังนี้

ก) มูลหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง

- 1) มูลหนี้ของลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้ว แต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ และบริษัทย่อยได้ดำเนินการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ตามกฎหมายภาษีอากรแล้ว
- 2) มูลหนี้ที่บริษัทย่อยได้ทำสัญญาปลดหนี้ให้



ข) มูลหนี้จัดชั้นสงสัย หมายถึง มูลหนี้เฉพาะส่วนที่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะดังนี้

- 1) ลูกหนี้ทั่วไป ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหา และลูกหนี้อื่นที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้
- 2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มึงวดการชำระเงินไม่เกินทุกสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
- 3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มึงวดการชำระเงินเกินกว่าทุกสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทย่อยจะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด

ค) มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง มูลหนี้ส่วนที่ไม่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะตาม ข)

บริษัทย่อยจัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสูงออกจากบัญชีทันทีที่พบรายการ และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 100 ของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยทั้งจำนวน

5.1.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงิน

บริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงินเมื่อฝ่ายบริหารพบว่าสถาบันการเงินดังกล่าวประสบปัญหาการดำเนินงานต่อเนื่องและผิคนัดชำระหนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดจากเงินฝากระยะยาวกับสถาบันการเงินดังกล่าว โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้รวมถึงแผนการปรับโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินนั้น

5.2 การวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจ่ายหลักประกันซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตราราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคารตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนร้อยละ 7 ต่อปี โดยคาดว่าจะจ่ายหลักประกันได้ภายใน 4 - 5 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญาเดิม มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวประมาณการขึ้นจากข้อมูลที่มีอยู่ในปัจจุบัน การประมาณและการตั้งข้อสมมติฐาน หลายประการอาจไม่เป็นตัวแทนที่แท้จริงของจำนวนที่สามารถจะเรียกเก็บได้ในที่สุด เนื่องจากมีความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

สำหรับบริษัทย่อยที่เป็นกองทุนรวมที่ลงทุนในสิทธิเรียกร้อง มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต (อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาใหม่) ส่วนที่ยังไม่มีการ ปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจ่ายหลักประกัน ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตราราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนร้อยละ 7 ต่อปี โดยคาดว่าจะจ่ายหลักประกันได้ในประมาณ 4 - 5 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญา

สำหรับกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมแถมมาแคปปิตอล มูลค่ายุติธรรมของ เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจ่ายหลักประกัน

ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดย ผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนร้อยละ 18 ต่อปี โดยคาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ภายใน 2.4 - 8.4 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญา

5.3 การวัดมูลค่าสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวประมาณการขึ้นจากข้อมูลที่มีอยู่ในปัจจุบัน การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการอาจไม่เป็นตัวแทนที่แท้จริงของจำนวนที่สามารถจะเรียกเก็บได้ในที่สุดเนื่องจากมีความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่เป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

5.4 การวัดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือ ตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคารทุกปี หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และพิจารณาปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง

การคำนวณสำรองระยะยาวพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและกำหนดอัตราส่วนเพิ่มเติมตามประมาณการของฝ่ายบริหาร ซึ่งพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตในการจำหน่ายระยะยาวของธนาคาร

5.5 ค่าความนิยม

ธนาคารจะทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุก 1 ปี โดยใช้วิธีการคิดลดเงินปันผล

5.6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจาก การเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้าของธุรกรรมอนุพันธ์ถูกรวมแสดงในมูลค่ายุติธรรมของสถานะอนุพันธ์

5.7 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

กลุ่มธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่ามูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตรา คิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้กลุ่มธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปี



6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	930,880	-	930,880	857,596	450,000	1,307,596
ธนาคารพาณิชย์	1,416,113	3,125,818	4,541,931	2,607,266	5,475,764	8,083,030
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	910	5,200,000	5,200,910	588	-	588
สถาบันการเงินอื่น	200,000	-	200,000	300,000	-	300,000
รวม	2,547,903	8,325,818	10,873,721	3,765,450	5,925,764	9,691,214
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,691	1,691	-	1,738	1,738
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(2,000)	(1,200)	(3,200)	(8,000)	-	(8,000)
รวมในประเทศ	2,545,903	8,326,309	10,872,212	3,757,450	5,927,502	9,684,952
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	482,321	111,971	594,292	114,534	-	114,534
เงินยูโร	8,946	-	8,946	20	-	20
เงินหยวน	260	-	260	604	-	604
เงินสกุลอื่น	9,593	-	9,593	1,051	-	1,051
รวม	501,120	111,971	613,091	116,209	-	116,209
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	299	299	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(1,120)	(1,120)	-	-	-
รวมต่างประเทศ	501,120	111,150	612,270	116,209	-	116,209
รวม	3,047,023	8,437,459	11,484,482	3,873,659	5,927,502	9,801,161

ในประเทศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ

ธนาคารพาณิชย์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

สถาบันการเงินอื่น

รวม

บวก ดอกเบี้ยค้างรับ

หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

รวมในประเทศ

ต่างประเทศ

เงินดอลลาร์สหรัฐ

เงินยูโร

เงินหยวน

เงินสกุลอื่น

รวม

บวก ดอกเบี้ยค้างรับ

หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

รวมต่างประเทศ

รวม

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
เมื่อทวงถาม พ้นบาท	มีระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท	เมื่อทวงถาม พ้นบาท	มีระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท
926,239	-	926,239	847,088	450,000	1,297,088
145,571	3,120,000	3,265,571	115,990	5,470,000	5,585,990
910	5,200,000	5,200,910	588	-	588
3,700,000	-	3,700,000	1,700,000	-	1,700,000
4,772,720	8,320,000	13,092,720	2,663,666	5,920,000	8,583,666
-	1,691	1,691	-	1,738	1,738
(37,000)	(1,200)	(38,200)	(22,000)	-	(22,000)
4,735,720	8,320,491	13,056,211	2,641,666	5,921,738	8,563,404
92,765	111,971	204,736	99,147	-	99,147
8,946	-	8,946	20	-	20
260	-	260	604	-	604
9,593	-	9,593	1,051	-	1,051
111,564	111,971	223,535	100,822	-	100,822
-	299	299	-	-	-
-	(1,120)	(1,120)	-	-	-
111,564	111,150	222,714	100,822	-	100,822
4,847,284	8,431,641	13,278,925	2,742,488	5,921,738	8,664,226



7 ตราสารอนุพันธ์

7.1 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญาพันบาท	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญาพันบาท
	สินทรัพย์พันบาท	หนี้สินพันบาท		สินทรัพย์พันบาท	หนี้สินพันบาท	
อัตราแลกเปลี่ยน	1,112,524	1,288,996	174,307,865	1,134,388	1,924,030	130,113,498
อัตราดอกเบี้ย	197,139	346,909	68,476,602	260,721	305,103	67,760,000
ตราสารทุน	42,322	777,178	5,502,286	360,652	270,306	4,595,610
รวม	1,351,985	2,413,083	248,286,753	1,755,761	2,499,439	202,469,108

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญาพันบาท	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญาพันบาท
	สินทรัพย์พันบาท	หนี้สินพันบาท		สินทรัพย์พันบาท	หนี้สินพันบาท	
อัตราแลกเปลี่ยน	1,112,524	1,299,415	174,891,031	1,161,528	1,924,130	130,113,498
อัตราดอกเบี้ย	197,139	346,909	68,476,602	260,721	305,103	67,760,000
ตราสารทุน	5,348	164,496	2,077,102	279,557	22,722	1,721,187
รวม	1,315,011	1,810,820	245,444,735	1,701,806	2,251,955	199,594,685

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2559 ร้อยละ	พ.ศ. 2558 ร้อยละ
สถาบันการเงิน	95.08	97.72
บุคคลภายนอก	4.92	2.28
รวม	100.00	100.00

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 ร้อยละ	พ.ศ. 2558 ร้อยละ
สถาบันการเงิน	96.15	98.95
บุคคลภายนอก	3.54	0.86
บริษัทย่อย	0.31	0.19
รวม	100.00	100.00

7.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญาพันบาท	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญาพันบาท
	สินทรัพย์พันบาท	หนี้สินพันบาท		สินทรัพย์พันบาท	หนี้สินพันบาท	
อัตราแลกเปลี่ยน	1,360	86,306	1,936,776	1,204	84,514	1,672,141
รวม	1,360	86,306	1,936,776	1,204	84,514	1,672,141

8 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

8.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 กลุ่มธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	441,639	359,666	441,639	359,666
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	417,936	418,206	417,936	418,206
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	13,473,147	5,532,917	1,912,429	1,522,294
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	-	2,313	-	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	14,332,722	6,313,102	2,772,004	2,300,166

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,245,168	10,383,212	9,214,925	10,352,438
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,736,980	2,273,626	2,024,820	1,342,236
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	932,258	283,025	-	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	12,914,406	12,939,863	11,239,745	11,694,674



ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย		ราคาทุนตัดจำหน่าย	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,093,949	1,004,840	1,004,185	1,004,840
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,093,949	1,004,840	1,004,185	1,004,840

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ

หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า

รวมเงินลงทุนทั่วไป

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ราคาทุน		ราคาทุน	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	51,646	59,921	31,199	16,249
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(27,387)	(27,286)	(2,199)	(2,098)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	24,259	32,635	29,000	14,151
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	28,365,336	20,290,440	15,044,934	15,013,831

8.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลแยกตามประเภทธุรกิจมีดังนี้

บริษัทอื่น

บริษัท ระยองรุ่ง จำกัด

บริษัท บีทีเอ็มยู ลิซซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
ประเภทธุรกิจ	พ.ศ. 2559	
	เงินลงทุนคงเหลือ บาท	สัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	14,950,427	24.99
ธุรกิจเช่าการเงิน	3,085,200	10.00

บริษัทอื่น

บริษัท บีทีเอ็มยู ลิซซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
ประเภทธุรกิจ	พ.ศ. 2559	
	เงินลงทุนคงเหลือ บาท	สัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ
ธุรกิจเช่าการเงิน	3,085,200	10.00

9 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทรี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังนี้

ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
		พ.ศ. 2559				
		ตามวิธีราคาทุน			สัดส่วน การถือหุ้น ร้อยละ	เงินปันผลรับ และส่วนแบ่งกำไร ปันบาท
		ราคาทุน ปันบาท	ค่าเผื่อ การด้อยค่า ปันบาท	ยอดสุทธิ ปันบาท		
บริษัท ทูมภัทร จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นสามัญ	7,170,617	-	7,170,617	99.98	1,019,780
บริษัท สำนักกฎหมาย กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 1	ผู้ถือหุ้นสามัญ	999	-	999	99.96	52,979
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 2	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	223,687	-	223,687	99.95	15,992
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 3	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	710,476	(42,004)	668,472	99.59	-
กองทุนรวมไทยสตรีคเจอร์	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	630,305	(5,989)	624,316	99.97	62,659
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 3	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	166,200	-	166,200	98.91	252,223
กองทุนรวมบางกอก แคปิตอล	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	-	-	-	-	3,945
กองทุนรวมแอมเคว แคปิตอล	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	1,801,113	(869,052)	932,061	95.72	552,671
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	1,219,914	(295,078)	924,836	94.03	572,525
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	ผู้ถือหุ้นสามัญ	-	-	-	80.58	-
		11,923,311	(1,212,123)	10,711,188	2,532,774	

* ลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจ ที่ประมาณการองค์การเพื่อการปฏิรูปสถาบันการเงิน (ปรส.)
** ลงทุนในสิทธิเรียกร้องหรืออสังหาริมทรัพย์และทำบัญชีแล้ว



ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
		พ.ศ. 2558				
		ตามวิธีราคาทุน			สัดส่วน การถือหุ้น ร้อยละ	เงินปันผลรับ และส่วนแบ่งกำไร พันบาท
		ราคาทุน พันบาท	ค่าเผื่อ การด้อยค่า พันบาท	ยอดสุทธิ พันบาท		
ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	ผู้ถือหุ้นสามัญ	7,170,617	-	7,170,617	99.98	504,623
บริษัท ไทยภัทร จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นสามัญ	999	-	999	99.96	-
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	ผู้ถือหุ้นสามัญ	223,687	-	223,687	99.95	81,263
กองทุนรวมเอเซียรีคอฟเวอร์ 1	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	810,062	(120,216)	689,846	99.59	-
กองทุนรวมเอเซียรีคอฟเวอร์ 2	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	630,305	-	630,305	99.97	95,553
กองทุนรวมเอเซียรีคอฟเวอร์ 3	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	675,591	-	675,591	98.91	49,950
กองทุนรวมไทยสตรัคเจอร์	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	-	-	-	-	30,506
กองทุนรวมเอเซียรีคอฟเวอร์ พร็อพเพอร์ตี้ 1	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	16,724	(12,664)	4,060	98.77	113,931
กองทุนรวมเอเซียรีคอฟเวอร์ พร็อพเพอร์ตี้ 3	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	1,801,113	(579,273)	1,221,840	95.72	1,426,555
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	1,219,914	(84,088)	1,135,826	94.03	546,202
บริษัท ที เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นสามัญ	-	-	-	80.58	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์		12,549,012	(796,241)	11,752,771		2,848,583

* ลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจ ที่ประมาณจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)

** ลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน หรืออสังหาริมทรัพย์และชำระบัญชีแล้ว

*** ลงทุนในสิทธิเรียกร้องหรืออสังหาริมทรัพย์

9.1 การลงทุนในกองทุนรวมซึ่งเป็นบริษัทย่อย

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

เนื่องจากบริษัทจัดการไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาดังกล่าวภายในวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 จึงดำเนินการลดทุนโดย ชำระคืนเป็นทรัพย์สินอื่นที่มีใช้เงิน (Pay-in-kind) แก่ธนาคารและชำระคืนเป็นเงินบางส่วนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่น ซึ่งได้รับ มติเอกฉันท์ของผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายแล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ธนาคารได้รับชำระคืนเป็นทรัพย์สินอื่นที่มีใช้เงินสด (Pay-in-kind) สำหรับการลดทุนในกองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ี พร็อพเพอร์ตี้ 3 เป็นมูลค่าทรัพย์สินรอการขายจำนวน 127.66 ล้านบาท เกิดกำไรหรือรับรู้จากการลดทุนจำนวน 12.98 ล้านบาท อย่างไรก็ตามธนาคารจะรับรู้กำไรหรือรับรู้จากการลดทุนเมื่อขายทรัพย์สินที่รับโอนมาได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ธนาคารได้โอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินรอการขายที่รับโอนมาจากกองทุนเรียบร้อยแล้ว

9.2 การชำระบัญชีของกองทุนรวมซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 21/2552 ทน. 22/2552 และ ทน. 23/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน ได้กำหนดอายุของโครงการมีระยะเวลาสิ้นสุดไม่เกินวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2558 จึงส่งผลให้กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ี พร็อพเพอร์ตี้ 1 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ี พร็อพเพอร์ตี้ 3 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ี 1 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ี 2 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ี 3 กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์ริง กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมแอมมาแคปปิตอล ต้องดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามที่กล่าวข้างต้น

กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ี พร็อพเพอร์ตี้ 3 และกองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ี พร็อพเพอร์ตี้ 1 ได้ชำระบัญชีเป็นที่เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 24 มีนาคม พ.ศ. 2559 และวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 ตามลำดับ ส่วนกองทุนที่เหลืออยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

ในระหว่างปี พ.ศ. 2559 ธนาคารได้รับชำระจ่ายเฉลี่ยคืนจากกองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ี 2 และกองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์ริง จากการชำระบัญชีเป็นเงินสดจำนวน 608.98 ล้านบาท

ในระหว่างปี พ.ศ. 2558 ธนาคารได้รับชำระจากการจ่ายเฉลี่ยคืนจากกองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ี พร็อพเพอร์ตี้ 1 และ กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ี พร็อพเพอร์ตี้ 3 จากการชำระบัญชีเป็นเงินสด จำนวน



862.74 ล้านบาท และได้รับชำระจากการขายเฉลี่ยคืนจากกองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2 และกองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3 จากการชำระบัญชีเป็นทรัพย์สินอื่นที่มีใช้เงินสด รวมเป็นมูลค่าทรัพย์สินรอการขายจำนวน 203.18 ล้านบาท ทั้งนี้ทรัพย์สินรอการขายอยู่ระหว่างการดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์จำนวน 13.09 ล้านบาท

10 เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 รายละเอียดเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง ซึ่งประมวลจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) กรมบังคับคดี และรับซื้อจากบริษัทอื่น มีดังนี้

วันที่รับซื้อ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2559			
	จำนวนราย ของลูกหนี้	ยอดรวมของมูลหนี้คงค้าง ตามสัญญาเดิมและ ตามสัญญาที่ตกลงใหม่ พันบาท	ราคาทุน พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
<u>ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</u>				
กลุ่มประมวลจาก ปรส.				
30 กันยายน พ.ศ. 2542	301	2,120,910	159,132	71,419
15 ธันวาคม พ.ศ. 2542	147	416,645	4,464	4,925
กลุ่มที่รับซื้อ				
มกราคม พ.ศ. 2552 - ธันวาคม พ.ศ. 2559	3	110,687	55,349	23,235
ประมวลจากกรมบังคับคดี	1,158	11,677,031	978,418	730,150
	1,609	14,325,273	1,197,363	829,729
<u>บริษัทย่อยที่เป็นกองทุน</u>	2,651	49,341,659	1,040,694	1,724,057
รวม	4,260	63,666,932	2,238,057	2,553,786

วันที่รับซื้อ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2558			
	จำนวนราย ของลูกหนี้	ยอดรวมของมูลหนี้คงค้าง ตามสัญญาเดิมและ ตามสัญญาที่ตกลงใหม่ พันบาท	ราคาทุน พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
<u>ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</u>				
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
<u>บริษัทย่อยที่เป็นกองทุน</u>	2,798	51,333,459	1,234,631	1,996,818
รวม	4,466	65,946,936	2,532,612	2,898,694

11 เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
ราคาทุน	1,275,507	1,260,352
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(424,413)	(416,876)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	851,094	843,476
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	843,476	423,468
การซื้อเพิ่มขึ้น	47,504	472,073
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์	(368)	-
การโอนเข้า (ออก)	(18,736)	(73,516)
ค่าเสื่อมราคา	(20,782)	(14,885)
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า	-	36,336
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	851,094	843,476
ราคายุติธรรม	1,409,898	1,441,460

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

จำนวนเงินที่เกี่ยวข้องของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ได้แก่

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
รายได้ค่าเช่า	133,809	140,255
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยตรงที่เกิดจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งก่อให้เกิด		
รายได้ค่าเช่าสำหรับปี	66,087	62,212



12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชี

เงินให้กู้ยืม

ตัวเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตดบัญชี

หัก รายได้รอตดบัญชี

รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตดบัญชี

บวก ดอกเบี้ยค้างรับ

รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตดบัญชีดอกเบี้ยค้างรับ

หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

1. เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.

- รายสินเชื่อ (Individual Approach)

- รายนกลุ่ม (Collective Approach)

2. เงินสำรองส่วนเกิน

หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ลูกหนี้อื่น

รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

บวก ดอกเบี้ยค้างรับ

หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
1,115,428	1,128,163	1,115,428	1,128,163
56,741,485	54,595,904	58,806,235	57,070,654
48,836	114,691	48,836	114,691
137,731,087	139,456,472	137,731,087	139,456,472
850,994	1,034,177	850,994	1,034,177
196,487,830	196,329,407	198,552,580	198,804,157
(20,133,733)	(18,648,635)	(20,133,733)	(18,648,635)
176,354,097	177,680,772	178,418,847	180,155,522
922,666	934,947	926,724	940,355
177,276,763	178,615,719	179,345,571	181,095,877
(2,209,657)	(2,347,412)	(2,220,557)	(2,362,412)
(3,625,354)	(3,592,475)	(3,625,354)	(3,592,475)
(5,129,700)	(3,592,348)	(5,129,700)	(3,592,348)
(1,135)	(6,413)	(1,135)	(6,413)
166,310,917	169,077,071	168,368,825	171,542,229
-	277,716	-	-
-	7,099	-	-
-	284,815	-	-
-	1,640	-	-
-	(7,100)	-	-
-	279,355	-	-
166,310,917	169,356,426	168,368,825	171,542,229

รายได้ดอกเบี้ยรอตดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกของสัญญา

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
ในประเทศ				
เงินบาท	172,578,655	174,412,402	174,643,405	176,602,337
ต่างประเทศ				
เงินบาท	2,017,344	2,017,510	2,017,344	2,017,510
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,758,098	1,535,675	1,758,098	1,535,675
รวมเงินให้สินเชื่อ	176,354,097	177,965,587	178,418,847	180,155,522



12.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559						31 ธันวาคม พ.ศ. 2559					
	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	193,277	-	96	8,568	-	201,941	193,277	-	96	8,568	-	201,941
อุตสาหกรรมการผลิต												
และการพาณิชย์	9,189,594	188,166	366,795	172,909	450,860	10,368,324	9,189,594	188,166	366,795	172,909	450,860	10,368,324
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์												
และการก่อสร้าง	18,557,481	2,320,221	1,638,770	538,162	4,203,054	27,257,688	19,532,231	2,320,221	1,638,770	538,162	4,203,054	28,232,438
การสาธารณูปโภคและบริการ	4,746,752	120,568	7,007	1,757	54,195	4,930,279	4,746,752	120,568	7,007	1,757	54,195	4,930,279
เงินให้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	3,235,710	57,394	11,326	18,191	45,714	3,368,335	3,235,710	57,394	11,326	18,191	45,714	3,368,335
เงินให้ยืมเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	103,247,204	12,209,223	1,134,256	827,127	270,310	117,688,120	103,247,204	12,209,223	1,134,256	827,127	270,310	117,688,120
เงินให้ยืมเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	711,347	7,273	27,188	11,062	21,316	778,186	711,347	7,273	27,188	11,062	21,316	778,186
อื่นๆ	11,426,266	175,441	101,137	11,087	47,293	11,761,224	12,516,266	175,441	101,137	11,087	47,293	12,851,224
รวมเงินให้สินเชื่อ	151,307,631	15,078,286	3,286,575	1,588,863	5,092,742	176,354,097	153,372,381	15,078,286	3,286,575	1,588,863	5,092,742	178,418,847
ดอกเบี้ยค้างรับ	708,941	213,725	-	-	-	922,666	712,999	213,725	-	-	-	926,724
รวม	152,016,572	15,292,011	3,286,575	1,588,863	5,092,742	177,276,763	154,085,380	15,292,011	3,286,575	1,588,863	5,092,742	179,345,571

	งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	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 อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	155,066	208	34	264	3,592	159,164	155,066	208	34	264	3,592	159,164
	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
	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
	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
	793,844	18,228	23,802	20,650	44,092	900,616	793,844	18,228	23,802	20,650	44,092	900,616
การสาธารณูปโภคและบริการ เงินให้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย เงินให้ยืมเพื่อเช่าซื้อรถยนต์ เงินให้ยืมเพื่อเช่าซื้อทางการเงิน อื่นๆ	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
	890,180	11,074	23,616	8,943	-	933,813	890,180	11,074	23,616	8,943	-	933,813
	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 ดอกเบี้ยค้างรับ	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
	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



12.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2559			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท
ลูกหนี้ปกติ				
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	48,276,862	14,392,177	1.00	143,922
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่งและรถโดยสาร	4,402,222	2,667,242	1.00	26,672
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	99,337,488	98,861,399	1.54	1,520,449
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ				
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	2,897,756	234,877	2.00	4,697
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่งและรถโดยสาร	156,798	144,311	2.00	2,886
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	12,237,457	12,054,638	11.36	1,369,207
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
เงินให้กู้	2,152,319	462,354	100.00	462,354
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่งและรถโดยสาร	91,423	63,362	100.00	63,362
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,042,833	1,042,833	34.61	360,935
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย				
เงินให้กู้	761,736	228,470	100.00	228,470
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่งและรถโดยสาร	7,100	7,100	100.00	7,100
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	820,027	820,027	34.54	283,198
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
เงินให้กู้	4,822,432	1,270,161	100.00	1,270,161
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่งและรถโดยสาร	33	33	100.00	33
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	270,277	270,277	33.88	91,565
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	177,276,763	132,519,261		5,835,011
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย				629,700
สำรองทั่วไป				4,500,000
รวม				10,964,711

(1) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2558			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท
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
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	178,902,174	134,170,407		5,946,987
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย				742,348
สำรองทั่วไป				2,850,000
รวม				9,539,335

¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน



การจัดชั้นหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2559			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	ยอดสิทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท
ลูกหนี้ปกติ				
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	50,345,670	15,482,177	1.00	154,822
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่งและรถคุณสาม	4,402,222	2,667,242	1.00	26,672
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	99,337,488	98,861,399	1.54	1,520,449
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ				
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	2,897,756	234,877	2.00	4,697
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่งและรถคุณสาม	156,798	144,311	2.00	2,886
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	12,237,457	12,054,638	11.36	1,369,207
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
เงินให้กู้	2,152,319	462,354	100.00	462,354
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่งและรถคุณสาม	91,423	63,362	100.00	63,362
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,042,833	1,042,833	34.61	360,935
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย				
เงินให้กู้	761,736	228,470	100.00	228,470
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่งและรถคุณสาม	7,100	7,100	100.00	7,100
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	820,027	820,027	34.54	283,198
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
เงินให้กู้	4,822,432	1,270,161	100.00	1,270,161
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่งและรถคุณสาม	33	33	100.00	33
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	270,277	270,277	33.88	91,565
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	179,345,571	133,609,261		5,845,911
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย				629,700
สำรองทั่วไป				4,500,000
รวม				10,975,611

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	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) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน



12.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย และชั้นสงสัยจะสูญเสีย โดยรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	9,968,180	10,407,539	9,968,180	10,400,537
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น				
(รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)	5.39	5.66	5.23	5.55
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญเสีย				
(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	6,766,736	6,920,672	6,766,736	6,920,672
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหัก				
ค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญเสียต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นหลังหัก				
ค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ				
(รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)	3.72	3.84	3.61	3.76
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ				
แต่ละประเภท				
เงินให้สินเชื่อ	13.16	13.18	12.72	12.62
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1.90	2.42	1.90	2.42
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	2.46	-	-

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2559		พ.ศ. 2558	
	เงินต้น พันบาท	ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	เงินต้น พันบาท	ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท
เงินให้สินเชื่อและตัวเงินรับ	7,736,487	-	7,479,553	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	7,002	98
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,231,693	-	2,920,984	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้	9,968,180	-	10,407,539	98

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2559		พ.ศ. 2558	
	เงินต้น พันบาท	ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	เงินต้น พันบาท	ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท
เงินให้สินเชื่อและตัวเงินรับ	7,736,487	-	7,479,553	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,231,693	-	2,920,984	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้	9,968,180	-	10,400,537	-



13 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน

กลุ่มธนาคารมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ปี ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2559			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	ภายใน 1-5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	4,455,453	95,794,781	38,331,847	138,582,081
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้*				(20,115,775)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				118,466,306
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(3,785,861)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				114,680,445

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	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)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				121,845,221
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(3,760,013)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				118,085,208

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือดัดจ่าย

14 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2559						
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	สำรอง ทั่วไป พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	1,696,744	1,505,626	1,086,998	1,269,411	1,130,556	2,850,000	9,539,335
บวก หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	161,846	(100,949)	(148,309)	(724,353)	2,452,348	1,650,000	3,290,583
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,865,207)	-	(1,865,207)
ยอดปลายปี	1,858,590	1,404,677	938,689	545,058	1,717,697	4,500,000	10,964,711

	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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	พ.ศ. 2559						
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	สำรอง ทั่วไป พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	1,711,744	1,505,626	1,086,998	1,269,411	1,123,456	2,850,000	9,547,235
บวก หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	157,746	(100,949)	(148,309)	(724,353)	2,459,448	1,650,000	3,293,583
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,865,207)	-	(1,865,207)
ยอดปลายปี	1,869,490	1,404,677	938,689	545,058	1,717,697	4,500,000	10,975,611

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	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



15 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 กลุ่มธนาคารมียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท	ภาระหนี้คงค้าง พันบาท
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ก่อนปี พ.ศ. 2559	63	1,238,482	212,572
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	3	81,061	-

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 รายละเอียดของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีเปรียบเทียบกับลูกหนี้ทั้งสิ้นที่มีอยู่ทั้งในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2559		พ.ศ. 2558	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	3	81,061	5	653,295
ลูกหนี้ทั้งสิ้น	471,867	178,418,847	463,670	180,155,522

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ธนาคารมีลูกหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้สามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2559					
	จำนวนราย	ภาระหนี้		สินทรัพย์ที่รับโอน		ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท	ชนิด	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	
การโอนสินทรัพย์	3	81,061	-	ที่ดินพร้อมสิ่ง ปลูกสร้าง	57,860	2,245
รวม	3	81,061	-		57,860	2,245

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2558					
	จำนวนราย	ภาระหนี้		สินทรัพย์ที่รับโอน		ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ พันบาท
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ พันบาท	หลังปรับโครงสร้างหนี้ พันบาท	ชนิด	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	
การโอนสินทรัพย์	3	562,078	173,154	อาคารชุด	428,391	101,499
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	91,217	77,400	-	-	817
รวม	5	653,295	250,554		428,391	102,316

ลูกหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการค้างชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

ระยะเวลาการค้างชำระของสัญญา การปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	จำนวนราย	ภาระหนี้		จำนวนราย	ภาระหนี้	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ พันบาท	หลังปรับโครงสร้างหนี้ พันบาท		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ พันบาท	หลังปรับโครงสร้างหนี้ พันบาท
ไม่เกิน 1 เดือน	-	-	-	-	-	-
มากกว่า 1 เดือน ถึง 3 เดือน	-	-	-	-	-	-
มากกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน	-	-	-	-	-	-
มากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน	-	-	-	-	-	-
มากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	1	90,671	39,418	1	90,671	39,418
	1	90,671	39,418	1	90,671	39,418

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
	ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	2,245
ดอกเบี้ยรับ	10,495	39,889



16 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
ยอดต้นปี	6,413	9,963
หัก ลดลงระหว่างปี	(5,278)	(3,550)
ยอดปลายปี	1,135	6,413

17 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
ทรัพย์สินรอการขาย	5,214,436	6,058,531	6,344,887	7,539,664
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,486,052)	(1,460,153)	(1,474,184)	(1,433,177)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,728,384	4,598,378	4,870,703	6,106,487

กลุ่มธนาคารได้รับทรัพย์สินรอการขายมาจากการโอนชำระหนี้ การประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด และจากการบังคับชำระหนี้

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2559		
	อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	5,816,774	241,757	6,058,531
เพิ่มขึ้น	542,910	3,462,192	4,005,102
จำหน่าย	(1,537,756)	(3,311,441)	(4,849,197)
ยอดปลายปี	4,821,928	392,508	5,214,436
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,362,810)	(123,242)	(1,486,052)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,459,118	269,266	3,728,384

	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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พ.ศ. 2559		
	อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	7,297,907	241,757	7,539,664
เพิ่มขึ้น	684,466	3,462,192	4,146,658
จำหน่าย	(2,029,994)	(3,311,441)	(5,341,435)
ยอดปลายปี	5,952,379	392,508	6,344,887
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,350,942)	(123,242)	(1,474,184)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,601,437	269,266	4,870,703

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	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

รายละเอียดทรัพย์สินตามมูลค่ายุติธรรมที่ให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืนแสดงตามระยะเวลาคงเหลือในการใช้สิทธิซื้อคืนของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
น้อยกว่า 2 เดือน	-	5,773	-	5,773
2 เดือน - 12 เดือน	-	-	-	-
รวม	-	5,773	-	5,773



ทรัพย์สินรอกการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินราคา โดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายใน
ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	4,740,772	5,286,534	5,871,372	6,768,306
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	81,156	530,240	81,007	529,601
รวม	4,821,928	5,816,774	5,952,379	7,297,907

18 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	งบการเงินรวม								
	พ.ศ. 2559								
	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	339,380	4,924	-	344,304	-	-	-	-	344,304
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	1,843,328	73,847	(911)	1,916,264	(836,105)	(78,563)	501	(914,167)	1,002,097
อุปกรณ์	1,427,543	257,826	(304,607)	1,380,762	(1,181,007)	(119,104)	284,753	(1,015,358)	365,404
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	791,358	197,469	(109,632)	879,195	(625,379)	(68,472)	100,405	(593,446)	285,749
ยานพาหนะ	366,561	21,504	(49,740)	338,325	(244,246)	(49,003)	43,743	(249,506)	88,819
งานระหว่างติดตั้ง	10,829	202,486	(207,889)	5,426	-	-	-	-	5,426
รวม	4,778,999	758,056	(672,779)	4,864,276	(2,886,737)	(315,142)	429,402	(2,772,477)	2,091,799

	งบการเงินรวม								
	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	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

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
พ.ศ. 2559									
	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
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	76,552	-	-	76,552	(51,494)	(2,446)	-	(53,940)	22,612
อุปกรณ์	929,427	223,232	(27,130)	1,125,529	(760,179)	(84,419)	26,544	(818,054)	307,475
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	651,186	183,598	(37,684)	797,100	(516,490)	(55,661)	36,081	(536,070)	261,030
ยานพาหนะ	331,691	21,504	(37,294)	315,901	(222,979)	(45,080)	34,976	(233,083)	82,818
งานระหว่างติดตั้ง	9,040	188,794	(192,563)	5,271	-	-	-	-	5,271
รวม	2,092,864	617,128	(294,671)	2,415,321	(1,551,142)	(187,606)	97,601	(1,641,147)	774,174

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
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
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	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



19 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิและค่าความนิยม

19.1 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม								
	พ.ศ. 2559								
	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	อื่นสุทธิ พันบาท
ซอฟต์แวร์	1,241,062	170,070	(54,291)	1,356,841	(748,717)	(97,288)	46,380	(799,625)	557,216
ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต	7,418	-	(6,918)	500	(1,740)	(51)	1,462	(329)	171
งานระหว่างติดตั้ง	186,941	91,293	(101,897)	176,337	-	-	-	-	176,337
รวม	1,435,421	261,363	(163,106)	1,533,678	(750,457)	(97,339)	47,842	(799,954)	733,724

	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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	พ.ศ. 2559								
	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	918,798	138,430	-	1,057,228	(484,120)	(73,810)	-	(557,930)	499,298
งานระหว่างติดตั้ง	182,657	79,646	(93,691)	168,612	-	-	-	-	168,612
รวม	1,101,455	218,076	(93,691)	1,225,840	(484,120)	(73,810)	-	(557,930)	667,910

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน อื่นสุทธิ 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	
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

19.2 ค่าความนิยม

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2559				
ราคาหุ้น				
	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. 2558				
ราคาหุ้น				
	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 และการเติบโตของธุรกิจบริษัทย่อย ซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าเป็นระยะเวลาที่สะท้อนแผนงานทางธุรกิจของกลุ่มธนาคาร สำหรับเงินปันผลหลังจากปีที่ 10 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตของเงินปันผล ร้อยละ 4 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : ร้อยละ 4 ต่อปี) และใช้อัตราคิดลด ร้อยละ 12 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : ร้อยละ 12 ต่อปี)

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งคำนวณโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล มากกว่ามูลค่าตามบัญชีอยู่ประมาณ 724 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 598 ล้านบาท) หากมีการลดอัตราการเติบโตของเงินปันผลเป็นร้อยละ 2.90 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : ร้อยละ 3.17) หรือเพิ่มอัตราคิดลดเป็นร้อยละ 12.60 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : ร้อยละ 12.47 ต่อปี) จะทำให้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนมีค่าเท่ากับราคาตามบัญชี



20 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,680,935	1,444,770	1,673,658	1,389,447
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(54,614)	(108,789)	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,626,321	1,335,981	1,673,658	1,389,447

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2559 พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ขายบริษัท ย่อย พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี					
ค่าเผื่อน้ำสงสยจะสูง	578,475	328,558	-	(1,749)	905,284
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	262,909	78,649	-	-	341,558
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	288,490	7,998	-	-	296,488
ประมาณการหนี้สิน	203,538	29,627	(1,153)	(4,912)	227,100
รายได้รับล่วงหน้า	216,495	(33,172)	-	-	183,323
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	59,760	729	-	-	60,489
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	918	(573)	-	-	345
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	5,593	(9)	(5,544)	-	40
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค่า	40,193	(40,193)	-	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง	-	-	-	-	-
มูลค่าตราสารอนุพันธ์	-	19,694	-	-	19,694
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	33,034	(33,034)	-	-	-
อื่นๆ	125,927	(7,832)	-	-	118,095
รวม	1,815,332	350,442	(6,697)	(6,661)	2,152,416

	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2559 พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ขายบริษัทย่อย พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 พันบาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี					
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเพิ่ม	30,804	(3,455)	-	-	27,349
ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	267,352	3,295	-	-	270,647
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	75,732	(25,481)	61,395	-	111,646
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	6,693	95,712	-	-	102,405
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง					
มูลค่าหลักทรัพย์หุนยืม	82,124	(79,615)	-	-	2,509
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง					
มูลค่าตราสารอนุพันธ์	13,473	(13,473)	-	-	-
อื่นๆ	3,173	8,366	-	-	11,539
รวม	479,351	(14,651)	61,395	-	526,095
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,335,981	365,093	(68,092)	(6,661)	1,626,321

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2558 พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	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
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	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



	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2558 พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเพิ่ม	34,250	(3,446)	-	30,804
ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	285,557	(18,205)	-	267,352
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	93,777	-	(18,045)	75,732
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	8,094	(1,401)	-	6,693
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าหลักทรัพย์หุนยืม	8,678	73,446	-	82,124
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าตราสารอนุพันธ์	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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2559 พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนั้นสิ่งส่งจะสูญ	576,726	328,558	-	905,284
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	261,443	78,649	-	340,092
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	286,636	8,201	-	294,837
ประมาณการหนี้สิน	172,388	28,069	-	200,457
รายได้รับล่วงหน้า	211,762	(32,017)	-	179,745
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	59,760	729	-	60,489
อื่นๆ	163,731	(47,832)	-	115,899
รวม	1,732,446	364,357	-	2,096,803
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	267,352	3,295	-	270,647
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	75,647	-	28,679	104,326
อื่นๆ	-	48,172	-	48,172
รวม	342,999	51,467	28,679	423,145
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,389,447	312,890	(28,679)	1,673,658

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2558 พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนั้นสิ่งจะสูญ	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
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	285,557	(18,205)	-	267,352
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	64,849	-	10,798	75,647
อื่นๆ	442	(442)	-	-
รวม	350,828	(18,627)	10,798	342,999
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	929,419	469,295	(9,276)	1,389,447



21 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	130,251	118,848	106,283	105,048
รายได้อื่นค้างรับ*	168,747	38,602	14,963	10,721
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายการจ่ายรอดำบัญชี	160,445	82,581	126,867	56,853
ภาษีมูลค่าเพิ่มที่จ่ายล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อ*	89,877	98,186	89,877	98,186
ลูกหนี้อื่นสุทธิ*	833,283	1,975,138	651,940	1,417,195
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์	133,369	-	133,369	-
เงินมัดจำ	220,063	197,034	101,824	92,265
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	11,153	15,952	-	-
ภาษีซื้อรอใบกำกับภาษี	285,513	320,960	285,173	320,944
สิทธิการเช่าจ่ายล่วงหน้า	49,683	2,901	66,877	24,860
อื่นๆ*	75,243	134,254	31,609	82,027
รวมสินทรัพย์อื่น	2,157,627	2,984,456	1,608,782	2,208,099

* ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 รายการดังกล่าวแสดงด้วยยอดสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนรวม 21.87 ล้านบาท และ 21.87 ล้านบาท ตามลำดับ (พ.ศ. 2558 : จำนวนรวม 38.73 ล้านบาท และ 29.99 ล้านบาท ตามลำดับ)

22 เงินรับฝาก

22.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	397,636	349,549	652,232	738,466
ออมทรัพย์	58,626,581	52,524,864	58,658,098	52,589,918
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	50,094,639	50,802,178	50,094,639	50,802,178
บัตรเงินฝาก	804,063	650,308	804,063	650,308
รวม	109,922,919	104,326,899	110,209,032	104,780,870

22.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	109,441,065	481,854	109,922,919	103,796,982	529,917	104,326,899
รวม	109,441,065	481,854	109,922,919	103,796,982	529,917	104,326,899

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	109,727,178	481,854	110,209,032	104,250,953	529,917	104,780,870
รวม	109,727,178	481,854	110,209,032	104,250,953	529,917	104,780,870

23 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุน เพื่อการฟื้นฟูฯ	-	242,376	242,376	-	394,444	394,444
ธนาคารพาณิชย์	379,681	1,950,000	2,329,681	283,870	1,950,000	2,233,870
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	4,495,436	4,495,436	-	4,953,270	4,953,270
สถาบันการเงินอื่น	141,097	1,151,061	1,292,158	122,380	1,505,477	1,627,857
รวม	520,778	7,838,873	8,359,651	406,250	8,803,191	9,209,441

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุน เพื่อการฟื้นฟูฯ	-	242,376	242,376	-	394,444	394,444
ธนาคารพาณิชย์	9,681	1,950,000	1,959,681	13,870	1,950,000	1,963,870
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	4,495,436	4,495,436	-	4,953,270	4,953,270
สถาบันการเงินอื่น	151,637	1,151,061	1,302,698	157,722	1,648,716	1,806,438
รวม	161,318	7,838,873	8,000,191	171,592	8,946,430	9,118,022



24 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ	ครบกำหนด	งบการเงินรวม	
				พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	1.60 – 5.10	พ.ศ. 2560 - พ.ศ. 2561	46,548,000	56,168,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.80 – 5.10	พ.ศ. 2569	6,000,000	3,000,000
ตั๋วแลกเงิน	บาท	3.65	พ.ศ. 2560	90,000	257,078
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้ กำหนดให้แสดงด้วย	บาท	1.50	พ.ศ. 2560		
มูลค่ายุติธรรม		และอ้างอิงกับราคาของหุ้น หรือหุ้นที่จดทะเบียนในตลาด		3,416,619	1,659,838
รวม				56,054,619	61,084,916

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ	ครบกำหนด	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
				พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	1.60 – 5.10	พ.ศ. 2560 - พ.ศ. 2561	46,548,000	56,168,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.80 – 5.10	พ.ศ. 2569	6,000,000	3,000,000
ตั๋วแลกเงิน	บาท	3.65	พ.ศ. 2560	90,000	257,078
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้ กำหนดให้แสดงด้วย	บาท	1.50	พ.ศ. 2560		
มูลค่ายุติธรรม		และอ้างอิงกับราคาของหุ้น หรือหุ้นที่จดทะเบียนในตลาด		308,967	-
รวม				52,946,967	59,425,078

25 ประมาณการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	438,785	399,403	302,143	243,102
อื่นๆ	129,038	42,470	129,038	41,791
รวม	567,823	441,873	431,181	284,893

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

กลุ่มธนาคารมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	56,556	49,921	41,489	34,710
ต้นทุนดอกเบี้ย	10,590	12,909	6,820	8,596
รวม	67,146	62,830	48,309	43,306

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	399,403	327,444	243,102	195,967
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	56,556	49,921	41,489	34,710
ต้นทุนดอกเบี้ย	10,590	12,909	6,820	8,596
โอนย้ายภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานจากบริษัทย่อย	-	-	10,732	-
ขายบริษัทย่อย	(24,560)	-	-	-
การวัดมูลค่าใหม่:				
ผลกำไรที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	-	(14,590)	-	(7,763)
ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	-	16,472	-	5,082
ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากประสบการณ์	(313)	14,714	-	10,334
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(2,891)	(7,467)	-	(3,824)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	438,785	399,403	302,143	243,102



ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.7 - 2.9	ร้อยละ 2.7 - 2.9
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	ร้อยละ 3.0 - 8.0	ร้อยละ 3.0 - 8.0
อัตราการลาออกของพนักงาน	ร้อยละ 0.0 - 25.0	ร้อยละ 0.0 - 25.0
เกษียณอายุ	55 ปี และ 60 ปี	55 ปี และ 60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
อัตราคิดลด ลดลงร้อยละ 1	470,826	430,781	323,977	262,253
อัตราคิดลด (ฐาน)	438,785	399,403	302,143	243,102
อัตราคิดลด เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	410,592	371,197	282,956	226,298
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน ลดลงร้อยละ 1	407,156	371,359	280,718	226,428
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน (ฐาน)	438,785	399,403	302,143	243,102
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	474,116	429,924	326,103	261,692
อัตราการลาออกของพนักงาน ลดลงร้อยละ 20	473,406	429,668	329,283	263,865
อัตราการลาออกของพนักงาน (ฐาน)	438,785	399,403	302,143	243,102
อัตราการลาออกของพนักงาน เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20	410,639	373,987	280,477	226,437

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติ สถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณ การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) ในการคำนวณหนี้สิน ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถ้วนถ้วนน้ำหนักร

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ (ปี)	12 - 13	10 - 12	12	12
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์				
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	37,258	34,324	31,207	31,207
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	57,515	41,360	34,808	34,808
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	109,806	122,956	78,838	78,838
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระ 5 ปีขึ้นไป	1,032,963	1,096,759	738,615	738,615

เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน พ.ศ. 2558 ธนาคารถูกฟ้องร้องจากบริษัทแห่งหนึ่ง เพื่อเรียกร้องให้ชดเชยความเสียหายจากหนังสือค้ำประกัน ต่อมาเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน พ.ศ. 2559 ศาลชั้นต้นได้พิพากษาให้ธนาคารชำระเงินจำนวน 99,247,704 บาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีของต้นเงิน แต่ดอกเบี้ยต้องไม่เกิน 693,374 บาท ให้แก่โจทก์ ธนาคารจึงบันทึกประมาณการหนี้สินจากคดีความดังกล่าวไว้ในงบ อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาของศาลชั้นต้นไว้แล้ว ขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

26 เจ้าหนี้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
เจ้าหนี้การเงิน	41,800	33,562	41,800	33,562
เจ้าหนี้ค้าขายประกันรอนาสง	484,798	557,806	484,798	557,806
เจ้าหนี้ดีลเลอร์ค้างจ่าย	765,098	550,328	765,098	550,328
เจ้าหนี้อื่นรอคืนลูกค้า	11,286	11,080	11,286	11,080
เจ้าหนี้ค้าซื้อหลักทรัพย์	65,017	-	60,039	-
อื่นๆ	508,182	708,980	424,676	603,854
รวม	1,876,181	1,861,756	1,787,697	1,756,630

27 เจ้าหนี้กรมบังคับคดี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ธนาคารมียอดหนี้เงินต้นค้างชำระกับกรมบังคับคดีจำนวน 575.38 ล้านบาท ตามคำสั่งของศาลล้มละลายกลาง ฉบับลงวันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ. 2553 เนื่องมาจากการผิดสัญญาซื้อขายทอดตลาดหลักทรัพย์หลักประกันในคดีล้มละลายของลูกค้ารายหนึ่งของธนาคาร โดยกรมบังคับคดีเรียกเก็บส่วนต่างระหว่างราคาทรัพย์สินในการประมูลทรัพย์สินครั้งแรก และราคาทรัพย์สินที่ประมูลได้ โดยเมื่อวันที่ 17 มกราคม พ.ศ. 2557 ธนาคารได้นำพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 575,380,000 บาท พร้อมทั้งทำหนังสือรับสภาพหนี้หรือรับสภาพความรับผิดชอบต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการเจ้าหนี้เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน พ.ศ. 2556 โดยต่อมา ธนาคารได้ยื่นคำร้องขอให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์มีคำสั่งให้ธนาคารได้รับชำระหนี้แบบบูรณสิทธิเนื่องจากธนาคารมีฐานะเป็นเจ้าหนี้มีประกันในทรัพย์สินหลักประกันดังกล่าว ซึ่งเจ้าพนักงาน



พิทักษ์ทรัพย์ได้มีคำสั่งยกคำร้องของธนาคาร ธนาคารจึงได้ยื่นคำร้องคัดค้านต่อศาลล้มละลายกลางเพื่อขอให้ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ธนาคารได้รับชำระหนี้แบบบูรณสิทธิ ซึ่งศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งยกคำร้องดังกล่าวของธนาคารเมื่อวันที่ 18 กันยายน พ.ศ. 2558 ธนาคารได้ยื่นคำร้องต่อศาลล้มละลายกลางเพื่อขออนุญาตอุทธรณ์ต่อศาลฎีกาและศาลได้อนุญาตให้อุทธรณ์แล้ว ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

28 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
โบนัสค้างจ่าย	1,346,270	1,056,014	825,000	562,765
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	735,786	916,264	579,360	726,459
ค่าธรรมเนียมสินเชื่อบริษัท	248,337	350,038	261,227	363,460
รายได้สินเชื่อบริษัท	1,908,668	2,093,409	2,004,228	2,241,344
เงินมัดจำและเงินประกัน	235,383	255,135	235,383	255,136
บัญชีตั้งพักเงินรับจากลูกค้า	34,433	61,293	34,433	61,199
เจ้าหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่ม	180,338	219,168	168,437	198,721
อื่น ๆ	83,799	122,905	33,843	68,650
รวมหนี้สินอื่น	4,773,014	5,074,226	4,141,911	4,477,734

29 ทุนเรือนหุ้น

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

เมื่อวันที่ 25 เมษายน พ.ศ. 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2559 ได้อนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารจากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 8,523,372,680 บาท (852,337,268 หุ้น) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 8,467,511,090 บาท (846,751,109 หุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยตัดหุ้นสามัญจดทะเบียนที่ยังไม่ได้นำออกจำหน่ายรวมทั้งสิ้น 5,586,159 หุ้น ซึ่งเป็นหุ้นสามัญที่เหลือจากการออกเพื่อรับรองการใช้สิทธิ Esop warrants จำนวน 5,447,500 หุ้น และหุ้นสามัญที่เหลือจากการออกเพื่อรับรองการนำหุ้นของบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) มาแลกเปลี่ยนเป็นหุ้นธนาคารจำนวน 138,659 หุ้น

30 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารซึ่งเป็นบริษัทมหาชนต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

31 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. 2559

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้กำหนดการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราร้อยละ
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	4.50
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50

ดังนั้น ธนาคารจึงจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุนภายในให้สอดคล้องกับกระบวนการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและมีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าความต้องการเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร



กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารและธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 เงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารจำแนกได้ดังนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,467,511	8,467,511	8,467,511	8,467,511
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,356,233	9,356,233	9,356,233	9,356,233
เงินสำรองตามกฎหมาย	852,337	852,337	852,337	852,337
เงินสำรองทั่วไป	380	380	380	380
กำไรสะสมที่คงเหลือจากการจัดสรร	19,075,061	17,430,722	16,294,936	15,171,846
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	289,332	(39,297)	292,309	129,934
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	681	726	-	-
หัก สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,771,731)	(1,463,866)	(1,771,731)	(1,458,840)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(440,234)	(273,985)	(400,746)	(246,934)
ค่าความนิยม	(3,066,035)	(3,066,035)	(3,066,035)	(3,066,035)
เงินลงทุนในตราสารทุน	(187,668)	(165,951)	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	32,575,867	31,098,775	30,025,194	29,206,432
เงินกองทุนชั้นที่ 2	7,041,104	3,953,769	7,041,040	3,953,735
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	39,616,971	35,052,544	37,066,234	33,160,167

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

	อัตราส่วนเงินกองทุน			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 (ร้อยละ)	พ.ศ. 2558 (ร้อยละ)	พ.ศ. 2559 (ร้อยละ)	พ.ศ. 2558 (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.61	14.71	15.01	14.57
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.61	14.71	15.01	14.57
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.99	16.58	18.53	16.54

	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับ				
การให้สินเชื่อ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่				
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม				
เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่	39,616,971	35,052,544	37,066,234	33,160,167
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุน				
ส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.99	16.58	18.53	16.54

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล : www.kiatnakin.co.th
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล : ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2560
ข้อมูล ณ วันที่ : 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

32 เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2559 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือน ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท โดยมีการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 23 กันยายน พ.ศ. 2559 เป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 1,693,489,218 บาท

เมื่อวันที่ 25 เมษายน พ.ศ. 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2559 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2558 ในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เมื่อวันที่ 25 กันยายน พ.ศ. 2558 จำนวนเงินทั้งสิ้น 846,723,108 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,693,489,018 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

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 โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม พ.ศ. 2558 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,139,881,488 บาท

33 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ส่วนของบริษัทใหญ่ องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ ตีมูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุน ในสิทธิเรียกร้อง พันบาท	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ ตีมูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เมื่อขาย พันบาท	ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีเกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ส่วนเกินทุนจาก การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุม เดียวกัน พันบาท
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)
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	908,376	56,056	(33,847)	(24,403)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(64,421)	341,924	(66,937)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	843,955	397,980	(100,784)	(24,403)



	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		
	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ ตีมูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุน ในสิทธิเรียกร้อง พันธบัตร	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ ตีมูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย พันธบัตร	ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีเกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น พันธบัตร
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)
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	111,551	266,688	(75,647)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	5,732	137,663	(28,679)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	117,283	404,351	(104,326)

34 สินทรัพย์ที่มีการผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 กลุ่มธนาคารและธนาคารไม่มีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ซึ่งให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 5.77 ล้านบาท) นอกจากนี้กลุ่มธนาคารและธนาคารมีหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่งใช้เป็นหลักประกันการผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ มีมูลค่าตามบัญชี จำนวน 575.88 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 577.39 ล้านบาท)

35หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
อาวัลตัวเงิน	79,709	1,165,583	79,709	1,165,583
เลตเตอร์ออฟเครดิต	5,097	6,676	5,097	6,676
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	1,332,981	675,279	3,042,981	2,155,279
การค้าประกันอื่นๆ	5,705,522	2,564,084	5,705,522	2,564,084
รวม	7,123,309	4,411,622	8,833,309	5,891,622

36 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 คำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันหุ้น	พ.ศ. 2558 พันหุ้น	พ.ศ. 2559 บาท	พ.ศ. 2558 บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	5,546,725	3,317,102	846,751	845,299	6.55	3.92
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะเลือกซื้อหุ้น	-	-	-	893		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	5,546,725	3,317,102	846,751	846,192	6.55	3.92

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันหุ้น	พ.ศ. 2558 พันหุ้น	พ.ศ. 2559 บาท	พ.ศ. 2558 บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	5,421,502	4,069,423	846,751	845,299	6.40	4.81
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะเลือกซื้อหุ้น	-	-	-	893		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	5,421,502	4,069,423	846,751	846,192	6.40	4.81



37 ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของสินทรัพย์

คุณภาพของสินทรัพย์จำแนกตามประเภทที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

37.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้กับบริษัทที่ถูกสั่งปิดกิจการและผิดนัดชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
พ.ศ. 2559					
ประเภทของเงินลงทุน	จำนวนราย	ราคาทุน ล้านบาท	ราคาตลาด ล้านบาท	ค่าเผื่อการลดราคา ล้านบาท	
บริษัทที่มีปัญหาผิดนัดชำระดอกเบี้ย					
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย					
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1	0.04	-		0.04
หุ้นสามัญ	4	6.60	5.42		1.19
	5	6.64	5.42		1.23

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
พ.ศ. 2558					
ประเภทของเงินลงทุน	จำนวนราย	ราคาทุน ล้านบาท	ราคาตลาด ล้านบาท	ค่าเผื่อการลดราคา ล้านบาท	
บริษัทที่มีปัญหาผิดนัดชำระดอกเบี้ย					
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย					
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1	0.04	-		0.04
หุ้นสามัญ	5	6.60	5.42		1.19
	6	6.64	5.42		1.23

ธนาคารบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนข้างต้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของงวดที่เกิดการด้อยค่า

37.2 เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้ำรับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้ำรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
พ.ศ. 2559				
	จำนวนราย	มูลหนี้ พันบาท	หลักประกัน พันบาท	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	109	6,660,946	11,861,472	1,939,978
	109	6,660,946	11,861,472	1,939,978

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
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



38 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

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดรวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการ เช่นเดียวกับการธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน

นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารงานและการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการธนาคารจึงกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทำหน้าที่สนับสนุนทั้งการนำนโยบายไปใช้งาน รวมถึงควบคุม ติดตาม และดูแลตรวจสอบให้หน่วยงานทั้งด้านธุรกิจและด้านสนับสนุนมีการปฏิบัติตามนโยบาย นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารจะต้องได้รับทราบถึงความเสี่ยงสำคัญของกลุ่มธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่ประเมินความเสี่ยงภายใต้นโยบายที่กำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ หรือรายงานทันทีในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงสำคัญหรือเกิดเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

รายการต่อไปนี้ เป็นรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558

38.1 รายได้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย เงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทูน่าทอร์ จำกัด (มหาชน)	-	-	1,093	585
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	14	1
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	-	-	1	1
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	-	-	53	-
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	49	27
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 1	-	-	16	81
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 3	-	-	63	96
กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอร์	-	-	252	50
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	553	1,427
กองทุนรวมเกมมา แคปปิตอล	-	-	573	546
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ พร็อพเพอร์ตี้ 1	-	-	-	31
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ พร็อพเพอร์ตี้ 3	-	-	4	114
	-	-	2,671	2,959
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทูน่าทอร์ จำกัด (มหาชน)	-	-	10	3
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	15	12
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	-	-	2	5
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	-	-	4	6
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	-	-	-	6
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 2	-	-	1	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 3	-	-	2	-
กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอร์	-	-	5	-
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	5	1
กองทุนรวมเกมมา แคปปิตอล	-	-	6	2
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	12	19	-	-
	12	19	50	35



	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
รายได้จากการดำเนินงาน				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	(3)	26
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	-	-	2	5
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3	-	-	-	2
กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอร์	-	-	6	11
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	25	7
กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล	-	-	21	15
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ พร็อพเพอร์ตี้ 3	-	-	(17)	13
	-	-	34	79

38.2 ค่าใช้จ่าย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	3	3
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	-	-	10	28
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	34	9	34	9
	34	9	47	40
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	115	98
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	38	29
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	-	-	-	86
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	160	133
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	68	73	68	73
	68	73	381	419

38.3 ยอดค้างชำระ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน/ เงินให้สินเชื่อ				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทูน่าทอร์ จำกัด (มหาชน)	-	-	1,090	1,500
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	3,500	1,400
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	975	975
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(46)	(29)
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	1	2	1	2
	1	2	5,520	3,848
ดอกเบี้ยค้างรับ				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทูน่าทอร์ จำกัด (มหาชน)	-	-	4	5
	-	-	4	5
ลูกหนี้อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทูน่าทอร์ จำกัด (มหาชน)	-	-	6	2
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	8	5
	-	-	14	7
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	5	27
	-	-	5	27
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	47	49
	-	-	47	49



	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
เงินรับฝาก				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	6	-
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	11	2
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	-	-	-	147
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	-	-	6	60
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	52	252
กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล	-	-	197	137
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	25	4
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	577	522	577	522
	577	522	874	1,124
เงินกู้ยืม				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	-	-	-	30
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ				
และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	603	200	603	200
	603	200	603	230
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	11	-
	-	-	11	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	-	-	-	3
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	3	1	3	1
	3	1	3	4

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	83	74
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	26	26
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	7	8
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4	4	4	4
	4	4	120	112

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารได้ขายทรัพย์สินที่มีราคาตามบัญชีจำนวน 1.7 ล้านบาท ให้กรรมการของธนาคารในราคา 1.7 ล้านบาท และมีการซื้อทรัพย์สินจากบริษัทย่อยที่มีราคาตามบัญชีจำนวน 2.5 ล้านบาท ในราคา 4.2 ล้านบาท ซึ่งเป็นราคาตลาด

39 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ บำเหน็จกรรมการ เงินเดือน และโบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร รวมถึงใบสำคัญแสดงสิทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	356,889	344,517	217,455	200,167
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	6,964	5,724	4,535	2,615
รวม	363,853	350,241	221,990	202,782



40 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 กลุ่มธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์ สัญญาเช่าสำนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และการรักษาข้อมูลและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์สำนักงาน โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2559			
	ค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์พื้นบาท	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงานพื้นบาท	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงานพื้นบาท	รวมพื้นบาท
ภายในหนึ่งปี	1,401	126,950	1,264	129,615
ภายในปีที่สอง	1,097	90,471	598	92,166
สามปีขึ้นไป	2,493	133,723	9	136,225
รวม	4,991	351,144	1,871	358,006

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2558			
	ค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์พื้นบาท	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงานพื้นบาท	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงานพื้นบาท	รวมพื้นบาท
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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พ.ศ. 2559		
	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงานพื้นบาท	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์พื้นบาท	รวมพื้นบาท
ภายในหนึ่งปี	122,924	-	122,924
ภายในปีที่สอง	87,178	-	87,178
สามปีขึ้นไป	133,723	-	133,723
รวม	343,825	-	343,825

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พ.ศ. 2558		
	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงานพื้นบาท	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์พื้นบาท	รวมพื้นบาท
ภายในหนึ่งปี	131,166	-	131,166
ภายในปีที่สอง	101,942	-	101,942
สามปีขึ้นไป	47,224	-	47,224
รวม	280,332	-	280,332

41 ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ตามเกณฑ์ที่เสนอให้แก่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อใช้ในการจัดสรร ทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดังกล่าว โดยธนาคารกำหนดส่วนงาน ที่รายงานตามโครงสร้างองค์กรใหม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร และตามลักษณะการดำเนินธุรกิจ ที่แตกต่างกันในสาระสำคัญ ตามส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งได้แก่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และ ส่วนงานบริหารหนี้ของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดซึ่งรวมถึงบริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด แต่ไม่รวมส่วนงานบริหารหนี้
- ธุรกิจตลาดทุน ประกอบด้วย บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด และ Phatra Asset Management (Cayman) Limited
- ส่วนงานบริหารหนี้

การประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย โดยมีการปรับบางประการให้สอดคล้องกับเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติในการจัดทำบัญชีเพื่อการ จัดการภายในของส่วนงานดำเนินงาน โดยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามแต่ละส่วนงานดังกล่าวจะเป็น จำนวนเงินหลังการปันส่วนค่าใช้จ่ายส่วนกลางและรายได้ระหว่างส่วนงาน ซึ่งการทำธุรกรรมระหว่างส่วนงาน รายได้ระหว่างส่วนงานถูกตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

41.1 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2559			
	ธุรกิจธนาคาร พาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจ ตลาดทุน ล้านบาท	บริหารหนี้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
รายได้จากลูกค้าภายนอก				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,545	(52)	940	10,433
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,846	1,859	2	3,707
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	652	1,346	18	2,016
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	12,043	3,153	960	16,156
รายได้ระหว่างส่วนงาน	2,781	169	13	2,963
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	303	111	7	421
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	5,981	1,724	(773)	6,932
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	6,284	1,835	(766)	7,353
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)	2,341	-	(28)	2,313
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,418	1,318	1,754	6,490
ภาษีเงินได้	497	291	91	879
กำไรสุทธิ	2,921	1,027	1,663	5,611



41.1 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2558			
	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจตลาดทุน 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 (โอนกลับ)	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

สินทรัพย์รวมจำแนกตามธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้

	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจตลาดทุน ล้านบาท	บริหารหนี้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	203,786	23,572	6,418	233,776
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	205,310	23,587	7,247	236,144

41.2 กระทบบยอดรายการข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

กระทบบยอดระหว่างผลรวมของรายได้ทุกส่วนงานที่รายงานกับรายได้รวม และกระทบบยอดระหว่างผลรวมของกำไรของทุกส่วนงานและกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
รายได้		
ผลรวมของรายได้ของทุกส่วนงานที่รายงาน	19,119	18,463
รายการตัดบัญชีรายได้ระหว่างส่วนงาน	(2,963)	(3,406)
รายได้รวม	16,156	15,057
กำไร		
ผลรวมของกำไรของทุกส่วนงานที่รายงาน	6,490	4,027
รายการตัดบัญชีกำไรระหว่างส่วนงาน	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,490	4,027

ผลรวมของสินทรัพย์ของทุกส่วนงานที่รายงานกับสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
สินทรัพย์		
ผลรวมของสินทรัพย์ของทุกส่วนงานที่รายงาน	233,776	236,144
รายการตัดบัญชีสินทรัพย์ระหว่างส่วนงาน	-	-
สินทรัพย์รวม	233,776	236,144

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ธนาคารไม่มีรายได้จากการทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลภายนอกภายใต้รายได้อะไรหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว



42 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

42.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์รวม	228,224,094	5,552,285	233,776,379	231,727,030	4,417,210	236,144,240
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,872,212	612,270	11,484,482	9,684,952	116,209	9,801,161
เงินลงทุนสุทธิ	27,433,078	932,258	28,365,336	20,005,102	285,338	20,290,440
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	162,562,801	3,748,116	166,310,917	165,832,956	3,523,470	169,356,426
เงินรับฝาก	109,922,919	-	109,922,919	104,326,899	-	104,326,899
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	8,359,651	-	8,359,651	9,209,441	-	9,209,441
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	56,054,619	-	56,054,619	61,084,916	-	61,084,916

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์รวม	216,241,614	4,070,813	220,312,427	217,811,757	3,659,910	221,471,667
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13,056,211	222,714	13,278,925	8,563,404	100,822	8,664,226
เงินลงทุนสุทธิ	15,044,934	-	15,044,934	15,013,831	-	15,013,831
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	164,620,709	3,748,116	168,368,825	168,018,759	3,523,470	171,542,229
เงินรับฝาก	110,209,032	-	110,209,032	104,780,870	-	104,780,870
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,000,191	-	8,000,191	9,118,022	-	9,118,022
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	52,946,967	-	52,946,967	59,425,078	-	59,425,078

42.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	14,646,614	222,524	14,869,138	14,563,529	212,842	14,776,371
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,436,088	-	4,436,088	5,327,821	-	5,327,821
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,210,526	222,524	10,433,050	9,235,708	212,842	9,448,550
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,405,753	300,796	3,706,549	3,177,121	294,240	3,471,361
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,858,844	157,099	2,015,943	1,913,116	223,937	2,137,053
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	9,663,307	2,224	9,665,531	11,021,917	7,923	11,029,840
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,811,816	678,195	6,490,011	3,304,028	723,096	4,027,124

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	13,888,025	221,391	14,109,416	14,048,235	212,607	14,260,842
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,347,498	-	4,347,498	5,254,679	-	5,254,679
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,540,527	221,391	9,761,918	8,793,556	212,607	9,006,163
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,871,894	-	1,871,894	1,675,366	-	1,675,366
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,912,739	145,407	3,058,146	3,313,338	158,013	3,471,351
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	8,653,650	2,224	8,655,874	9,742,269	7,923	9,750,192
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,671,510	364,574	6,036,084	4,039,991	362,697	4,402,688



43 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	134,678	134,756	108,499	67,582
เงินลงทุนในตราสารหนี้	403,441	578,694	337,147	487,213
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	984,850	534,379	206,274	95,384
เงินให้สินเชื่อ	4,418,502	4,618,630	4,529,829	4,700,751
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าการเงิน	8,927,667	8,909,912	8,927,667	8,909,912
รวมรายได้ดอกเบี้ย	14,869,138	14,776,371	14,109,416	14,260,842

44 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
เงินรับฝาก	2,111,471	3,061,618	2,111,747	3,062,009
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	89,103	94,407	94,431	122,744
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและ				
สถาบันคุ้มครองเงินฝาก	725,771	778,815	725,771	778,814
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1,164,317	1,269,438	1,164,317	1,269,438
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	233,492	3,773	233,492	3,773
- อื่น ๆ	63,779	55,228	11,024	11,806
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	3,368	2,956	6,716	6,095
อื่น ๆ	44,787	61,586	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,436,088	5,327,821	4,347,498	5,254,679

45 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	1,690,766	1,639,373	-	-
- ค่านายหน้าประกัน	952,415	891,115	952,415	891,116
- การรับรอง รับอาวัล และการค้าประกัน	80,881	48,356	80,881	48,632
- อื่น ๆ	1,450,234	1,355,116	965,441	867,876
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,174,296	3,933,960	1,998,737	1,807,624
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์	300,753	293,467	-	-
- อื่น ๆ	166,994	169,132	126,843	132,258
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	467,747	462,599	126,843	132,258
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,706,549	3,471,361	1,871,894	1,675,366

46 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศ	8,003	(49,571)	20,527	(62,043)
- ตราสารหนี้	24,650	99,599	20,845	97,695
- ตราสารทุน	618,722	337,201	390,136	(202,576)
- ตราสารอนุพันธ์	(74,135)	490,218	(380,581)	207,534
รวม	577,240	877,447	50,927	40,610



47 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเมื่อขาย	89,543	334,570	-	272,749
- เงินลงทุนทั่วไป	(596)	181	(596)	181
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	114,480	-	34,927	46,898
รวม	203,427	334,751	34,331	319,828
โอนกลับ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนทั่วไป	(101)	999	(101)	326
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(415,882)	(251,696)
รวม	(101)	999	(415,983)	(251,370)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	203,326	335,750	(381,652)	68,458

ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย เนื่องจากมูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่ายุติธรรม

48 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
รายได้ค่าเบี้ยปรับ	315,771	266,995	315,675	266,859
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินถาวร	17,782	10,550	11,589	10,548
รายได้อื่น	459,368	325,065	306,975	123,157
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	792,921	602,610	634,239	400,564

49 ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยืมรถการขาย	210,486	199,887	210,486	199,887
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสิ่งหามทรัพย์รถการขาย	64,510	43,389	64,510	43,389
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	139,955	142,633	118,049	117,249
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	535,126	420,182	515,466	393,099
ค่าธรรมเนียมจ่ายของกองทุน	7,976	12,324	-	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	95,452	83,074	73,811	63,203
ค่าใช้จ่ายอื่น	715,479	522,541	599,657	487,104
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	1,768,984	1,424,030	1,581,979	1,303,931

50 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ประกอบด้วยรายการดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,680)	(1,000)	17,320	13,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,292,430	3,831,115	3,288,305	3,729,609
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,245	102,316	2,245	102,316
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าและการด้อยค่าเงินลงทุน ในสิทธิเรียกร้อง	25,814	20,858	26,743	27,608
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	36	-	36
กำไรจากการโอนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องไปเป็นเงินให้กู้ยืม	(486)	(28,788)	(486)	(28,788)
	3,316,323	3,924,537	3,334,127	3,843,781
หัก หนี้สูญรับคืนเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(980,135)	(697,691)	(980,135)	(697,691)
หนี้สูญรับคืนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	(23,067)	(18,872)	(23,067)	(18,872)
รวมทั้งสิ้น	2,313,121	3,207,974	2,330,925	3,127,218



51 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	1,252,904	1,038,957	935,907	793,556
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดก่อน	(8,915)	8,904	(8,435)	9,004
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(365,093)	(446,288)	(312,890)	(469,295)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	878,896	601,573	614,582	333,265

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	6,490,011	4,027,124
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20	1,298,002	805,425
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน	(8,915)	8,904
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(494,487)	(263,517)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	84,296	50,761
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	878,896	601,573

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	6,036,084	4,402,688
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20	1,207,217	880,538
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน	(8,435)	9,004
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(647,406)	(583,808)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	63,206	27,531
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	614,582	333,265

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 เป็นร้อยละ 13.54 และร้อยละ 10.18 ตามลำดับ (พ.ศ. 2558 : ร้อยละ 14.94 และร้อยละ 7.57 ตามลำดับ)

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมลดลงเกิดจากรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน และรายการกำไร(ขาดทุน)จากการขายอสังหาริมทรัพย์หรือการขาย อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการเพิ่มขึ้นเกิดจากรายการเงินปันผลรับ

52 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	จำนวนก่อน ภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท	จำนวนก่อน ภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	(74,019)	(1,146)	(75,165)	(84,279)	(646)	(84,925)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	341,924	(65,793)	276,131	(123,348)	24,936	(98,412)
การวัดมูลค่าใหม่ของการระดมทุนผลประโยชน์						
หลังออกจากงาน	313	(1,153)	(840)	(16,596)	2,689	(13,907)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	268,218	(68,092)	200,126	(224,223)	26,979	(197,244)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	จำนวนก่อน ภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท	จำนวนก่อน ภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	5,732	(1,146)	4,586	3,228	(646)	2,582
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	137,663	(27,533)	110,130	50,762	(10,152)	40,610
การวัดมูลค่าใหม่ของการระดมทุนผลประโยชน์						
หลังออกจากงาน	-	-	-	(7,653)	1,531	(6,122)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	143,395	(28,679)	114,716	46,337	(9,267)	37,070



53 มูลค่ายุติธรรม

53.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ข้อมูลระดับที่ 1 ได้แก่ ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับที่ 2 ได้แก่ ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น
- ข้อมูลระดับที่ 3 ได้แก่ ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558

งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2559					
มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม				
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 4 พันบาท	
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,353,345	-	1,353,345	-	1,353,345
เงินลงทุนเพื่อค้า					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	441,639	-	441,639	-	441,639
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	417,936	-	417,936	-	417,936
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	13,473,147	13,473,147	-	-	13,473,147
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,245,168	-	9,245,168	-	9,245,168
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,736,980	2,736,980	-	-	2,736,980
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	932,258	932,258	-	-	932,258
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	2,553,786	-	-	2,553,786	2,553,786
รวมสินทรัพย์	31,154,259	17,142,385	11,458,088	2,553,786	31,154,259
หนี้สิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,499,389	-	2,499,389	-	2,499,389
รวมหนี้สิน	2,499,389	-	2,499,389	-	2,499,389

งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2558					
มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม				
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 4 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



งบการเงินเฉพาะกิจการ					
พ.ศ. 2559					
มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม				
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 4 พันบาท	
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,316,371	-	1,316,371	-	1,316,371
เงินลงทุนเพื่อค้า					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	441,639	-	441,639	-	441,639
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	417,936	-	417,936	-	417,936
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,912,429	1,912,429	-	-	1,912,429
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,214,925	-	9,214,925	-	9,214,925
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,024,820	2,024,820	-	-	2,024,820
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	829,729	-	-	829,729	829,729
รวมสินทรัพย์	16,157,849	3,937,249	11,390,871	829,729	16,157,849
หนี้สิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,897,126	-	1,897,126	-	1,897,126
รวมหนี้สิน	1,897,126	-	1,897,126	-	1,897,126

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
พ.ศ. 2558					
มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม				
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 4 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
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,522,294	1,522,294	-	-	1,522,294
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,352,438	-	10,352,438	-	10,352,438
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	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. 2559 และ พ.ศ. 2558

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2559				
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			
		ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 4 พันบาท
สินทรัพย์					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,484,482	11,484,482	-	-	11,484,482
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	166,310,917	-	166,241,291	-	166,241,291
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,093,949	-	1,159,231	-	1,159,231
เงินลงทุนทั่วไป	24,259	-	-	228,787	228,787
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี	629,469	-	629,469	-	629,469
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,602,021	-	7,602,021	-	7,602,021
รวมสินทรัพย์	187,145,097	11,484,482	175,632,012	228,787	187,345,281
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	109,922,919	-	104,588,591	-	104,588,591
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,359,651	8,359,651	-	-	8,359,651
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	225,390	-	225,390	-	225,390
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	56,054,619	-	56,369,859	-	56,369,859
เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชี	2,885,681	-	2,885,681	-	2,885,681
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,382,762	-	4,382,762	-	4,382,762
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	476,549	-	476,549	-	476,549
รวมหนี้สิน	182,307,571	8,359,651	168,928,832	-	177,288,483



งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2558					
มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม				
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 4 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
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี	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
เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชี	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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	พ.ศ. 2559				
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			
		ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 4 พันบาท
สินทรัพย์					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13,278,925	13,278,925	-	-	13,278,925
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	168,368,825	-	168,299,199	-	168,299,199
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,004,185	-	1,069,467	-	1,069,467
เงินลงทุนทั่วไป	29,000	-	-	218,578	218,578
รวมสินทรัพย์	182,680,935	13,278,925	169,368,666	218,578	182,866,169
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	110,209,032	-	105,042,562	-	105,042,562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,000,191	8,000,191	-	-	8,000,191
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	225,390	-	225,390	-	225,390
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	52,946,967	-	53,262,207	-	53,262,207
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	476,549	-	476,549	-	476,549
รวมหนี้สิน	171,858,129	8,000,191	159,006,708	-	167,006,899

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	พ.ศ. 2558				
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			
		ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 4 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



เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินเป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้น และมีการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้ สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดขึ้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ของเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดขึ้นเป็นด้อยคุณภาพประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะการครบกำหนดชำระสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะการครบกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเงินฝากออมทรัพย์ซึ่งมีดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยการใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินให้กู้

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินให้กู้วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

มูลค่าตามบัญชีของดอกเบี้ยค้างจ่ายในงบแสดงฐานะการเงินมีความใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนทั่วไป

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปที่ไม่มีราคาตลาดซื้อขายคล่อง ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน คำนวณโดยใช้วิธี Price-to-book value ratio valuation model (PBV) โดยคำนวณจากผลคูณของมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนทั่วไปและอัตราส่วนของราคารับต่อมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินในประเภทธุรกิจเดียวกันที่มีราคาในตลาดซื้อขายคล่อง

53.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าและตราสารอนุพันธ์ที่ใช้สำหรับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward / Swap) วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเทียบบาท และคิดลดด้วยเส้นอัตราผลตอบแทนสกุลบาท สัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (Cross Currency Swap) วัดมูลค่ายุติธรรมโดยทำประมาณการกระแสเงินสดตามอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (กรณีดอกเบี้ยคงที่) หรืออัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าซึ่งได้มาจากเส้นอัตราผลตอบแทน (กรณีดอกเบี้ยลอยตัว) แล้วจึงคิดลดกระแสเงินสดด้วยเส้นอัตราผลตอบแทนสกุลเงินนั้นๆ และแปลงเป็นมูลค่าในสกุลบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเทียบบาท ทั้งนี้ ข้อมูลตลาดที่ใช้ทั้งหมดจะต้องสามารถสังเกตได้จากตลาดที่มีสภาพคล่อง สัญญาสวอปในตราสารทุน (Equity Linked Swap) วัดมูลค่ายุติธรรมตามองค์ประกอบย่อยของสัญญา โดยส่วนที่เป็นตราสารทุนวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อในตลาดหลักทรัพย์ส่วนที่เป็นเงินปันผลค้างรับ/ค้างจ่าย วัดมูลค่ายุติธรรมตามจำนวนเงินที่จะได้รับ/ต้องจ่าย และส่วนที่เป็นดอกเบี้ยวัดมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีเดียวกับสัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ย ออปชันที่เป็นอนุพันธ์แฝงในหุ้นกู้อนุพันธ์ซึ่งเป็นธุรกรรมที่บริหารจัดการแบบ Back-to-Back ใช้มูลค่ายุติธรรมจากคู่ค้า ซึ่งคำนวณโดยใช้แบบจำลองและใช้ข้อมูลนำเข้าที่สังเกตได้เป็นส่วนใหญ่

ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้าของธุรกรรมอนุพันธ์ถูกรวมแสดงในมูลค่ายุติธรรมของสถานะอนุพันธ์ รายการดังกล่าวเรียกว่าส่วนปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วยอัตราผลตอบแทนตลอดอายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้นๆ ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย



53.3 การวัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)

	เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2558 พันบาท
ยอดต้นปี	2,898,694	3,302,756	901,876	968,743
โอนหรือชำระคืน	(294,557)	(405,323)	(100,619)	(148,883)
กำไรสุทธิที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	23,668	85,540	22,740	78,788
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(74,019)	(84,279)	5,732	3,228
ยอดปลายปี	2,553,786	2,898,694	829,729	901,876

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงสำหรับวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี

53.3 ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ข้อมูลหลักที่กลุ่มธนาคารใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 ได้แก่ ประมาณการกระแสเงินสดคิดลดของเงินที่คาดว่าจะรับชำระจากลูกหนี้และการจำหน่ายหลักประกันซึ่งคาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญาเดิม และอัตราคิดลดที่ใช้สะท้อนถึงการประเมินสถานะตลาดปัจจุบันในเรื่องมูลค่าของการเงินและปัจจัยความเสี่ยงที่เหมาะสมซึ่งสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราคิดลดระหว่างร้อยละ 7 ถึง 18 ต่อปี

การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 หรือลดลงร้อยละ 1 จะมีผลกระทบต่อกำไร หรือขาดทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(57)	(67)	(20)	(25)
อัตราคิดลดลงร้อยละ 1	55	70	19	26

ฝ่ายสารสนเทศคุณภาพสินทรัพย์จะทบทวนมูลค่ายุติธรรมทุกสิ้นเดือน โดยวัดมูลค่ายุติธรรมจากหลักประกันของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ฝ่ายประเมินราคาทรัพย์สินทำการประเมินราคาภายใน 3 ปีโดยใช้อัตราคิดลดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

54 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2560 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2559 ในอัตราหุ้นละ 6 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 2 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 4 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 23 พฤษภาคม พ.ศ. 2560

