

# KIATNAKIN PHATRA

FINANCIAL GROUP

รายงานประจำปี 2560







# สารบัญ

<b>04</b>	เส้นทางการเติบโตอย่างยั่งยืน	<b>148</b>	นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติ
<b>06</b>	วิสัยทัศน์และพันธกิจ		ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
<b>07</b>	รางวัลแห่งความสำเร็จและการจัดอันดับ	<b>170</b>	การกำกับดูแลการดำเนินงานของ
<b>08</b>	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ		บริษัทย่อยและบริษัทร่วม
<b>11</b>	สารจากคณะกรรมการธนาคาร	<b>171</b>	การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน
<b>14</b>	นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	<b>172</b>	ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
<b>29</b>	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	<b>173</b>	การควบคุมภายใน
<b>60</b>	ปัจจัยความเสี่ยง	<b>180</b>	รายการระหว่างกัน
<b>70</b>	ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	<b>184</b>	รายงานความรับผิดชอบของ
<b>73</b>	ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น		คณะกรรมการธนาคารต่อรายงาน
<b>80</b>	นโยบายการจ่ายเงินปันผล		ทางการเงิน
<b>81</b>	โครงสร้างองค์กร	<b>185</b>	รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
<b>82</b>	โครงสร้างการจัดการ	<b>187</b>	รายงานของคณะกรรมการสรรหา
<b>94</b>	การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร		และกำหนดค่าตอบแทน
<b>96</b>	ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	<b>189</b>	รายงานของคณะกรรมการกำกับกับการปฏิบัติ
<b>104</b>	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร		ตามกฎหมายที่ดีและกำกับกิจการ
	ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	<b>191</b>	รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
<b>141</b>	รายละเอียดการดำรงตำแหน่งกรรมการ	<b>192</b>	รายงานของคณะกรรมการบริหาร
	และผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม	<b>194</b>	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
	และบริษัทที่เกี่ยวข้อง	<b>206</b>	อันดับความน่าเชื่อถือ
<b>142</b>	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	<b>207</b>	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
<b>143</b>	บุคลากร	<b>213</b>	งบการเงิน
		<b>222</b>	หมายเหตุประกอบงบการเงิน

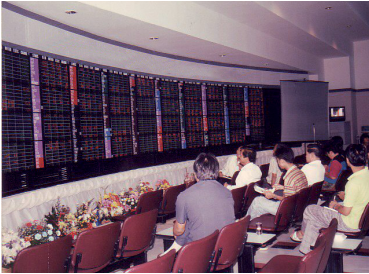
การดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมมีรายละเอียดปรากฏในรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมประจำปี 2560



กรมเชื้อเพลิงธรรมชาติร่วมใส่ใจดูแลสิ่งแวดล้อมด้วยการเลือกใช้กระดาษที่ผลิตจากต้นไม้สำหรับผลิตกระดาษโดยเฉพาะ ซึ่งทุกต้นปลูกโดยการบริหารจัดการป่าไม้แบบยั่งยืนและกระบวนการผลิตที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ช่วยลดปริมาณการใช้เยื่อกระดาษมากกว่ากระดาษปกติถึงร้อยละ 50 อีกทั้งมีน้ำหนักเบา ช่วยลดการใช้พลังงานในการขนส่งหนังสือ

# เส้นทางการเติบโตอย่างยั่งยืน

## กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร



**2514**

ก่อตั้งบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์  
เกียรตินาคิน จำกัด  
โดยนายเกียรติ วัฒนเวคิน

**2536**

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์  
เกียรตินาคิน จำกัด  
จดทะเบียนแปรสภาพ  
เป็นบริษัทมหาชน

**2541**

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์  
เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)  
ได้รับการอนุมัติจากกระทรวง  
การคลังให้กลับมาดำเนิน  
กิจการอีกครั้ง

**2515**

จัดตั้งบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์  
ภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน)

**2540**

- บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)  
ถูกระงับกิจการชั่วคราว เนื่องจากวิกฤตเศรษฐกิจ  
(พร้อมสถาบันการเงินอีก 57 แห่ง)
- บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด ถูกจัดตั้งขึ้นภายใต้  
นโยบายแยกธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ออกจากกัน  
ของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน)





## 2542

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์  
เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)  
แยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจ  
หลักทรัพย์ออกจากกัน

## 2548

- บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตให้ดำเนิน  
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในชื่อธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียน  
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



## 2553

บริษัท กุญภัทร จำกัด (มหาชน) ได้รับการจดทะเบียน  
จัดตั้งเป็นบริษัทโฮลดิ้ง เพื่อดำเนินธุรกิจการลงทุนและ  
ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

## 2555



13 กันยายน 2555 ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ร่วมกิจการกับ  
บริษัท กุญภัทร จำกัด (มหาชน) รวมเรียกว่า **“กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร”**  
โดยมุ่งเน้นดำเนินธุรกิจที่ผสมผสานความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์  
และธุรกิจตลาดทุน เพื่อความเป็นเลิศในธุรกิจหลักที่เราเลือกดำเนินการภายใต้  
หลักธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น  
ตลอดจนส่งเสริมการพัฒนาตลาดเงินและเศรษฐกิจของประเทศ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร โดยธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)  
เปลี่ยนตัวย่อการซื้อขายหลักทรัพย์เป็น **“KKP”**

## วิสัยทัศน์

เติบโตไปพร้อมกับ  
ความสำเร็จของลูกค้าและสังคม

—

## พันธกิจ

นำทรัพยากรสู่ลูกค้า  
อย่างถูกต้อง พอเพียง และทั่วถึง  
ด้วยการบริการที่เหนือความคาดหมาย  
และไม่อาจหาได้จากที่อื่น



# รางวัลแห่งความสำเร็จและการจัดอันดับ



**ธนาคาร  
เกียรตินาคิน**  
Kiatnakin Bank

ระดับ “A-”

แนวโน้มอันดับเครดิตเป็น “Stable” หรือคงที่

โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

## รางวัล SET Awards 2017 รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านผลการดำเนินงานยอดเยี่ยม (Best Company Performance Awards)

ในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าหลักทรัพย์

ตามราคาตลาดระหว่าง 30,000 - 100,000 ล้านบาท

โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคาร

## รางวัล The Best Business Model Execution Award

จากความสำเร็จของโมเดล Preferred Partner ที่ส่งมอบบริการทางการเงินให้กับลูกค้าทางธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ จากงาน The Asian Banker Thailand Country Awards 2017

โดย The Asian Banker นิตยสารชั้นนำด้านการเงินการธนาคารในภูมิภาคเอเชีย

## รางวัล CISO of the Year Award 2017

รางวัลองค์กรที่โดดเด่นที่สุดในเอเชียด้านความมั่นคงปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศจากงาน Network World Asia CISO Awards 2017

โดยนิตยสาร Network World Asia ในกลุ่มของนิตยสาร Network World

## รางวัล Best Application Security Award 2017

รางวัลสำหรับองค์กรที่มีการทำซอฟต์แวร์แอปพลิเคชันที่ดีที่สุดและทำให้ธุรกรรมออนไลน์มีความมั่นคงปลอดภัยในระดับสูง

จากงาน Network World Asia CISO Awards 2017

โดยนิตยสาร Network World Asia ในกลุ่มของนิตยสาร Network World

## รางวัล SMEs Excellence Awards 2017 ประเภท Platinum Award

ในกลุ่มธุรกิจประเภทบริการในฐานะสถาบันการเงินที่มีความเป็นเลิศ

ในการบริหารจัดการลูกค้าให้มีการเติบโตและพัฒนาอย่างยั่งยืน

โดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

## รางวัล Thailand Sustainability Investment 2017

เป็น 1 ใน 65 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน”

ประจำปี 2560 หรือ Thailand Sustainability Investment 2017 เนื่องจาก

มุ่งมั่นพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

และสังคม และมีการบริหารงานภายใต้บรรษัทภิบาล (Environment,

Social and Governance: ESG) เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน

และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างโดดเด่น

ซึ่งธนาคารได้รับรางวัลต่อเนื่องเป็นปีที่ 3

โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## การจัดอันดับ ESG100

เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงานอีเอสจี

เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG100 ประจำปี 2560

ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

ซึ่งธนาคารได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 3

โดยสถาบันไทยพัฒน์

## ผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ”

ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี

2560 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวง

โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)



**Phatra**

## SET Awards

2017 Outstanding Securities Company Awards

2016 Best Securities Company, Outstanding Deal of the Year

## Institutional Investor

2016 2016 All-Asia Research Team: Thailand

2015 2015 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

2017 Best Local Brokerage Firm

2016 Awards for Excellence – Best Investment Bank in Thailand

## Finance Asia

2017 Best Thailand Deal (Saha Pathana Inter-Holding  
Public Company Limited)

2017 Country Award - Best Broker Thailand

2016 20<sup>th</sup> 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

## Alpha Southeast Asia

2017 Best IPO Deal in Southeast Asia 2017 (B.Grimm Power)

2017 Best Institutional Broker, Best Private Wealth Management  
Bank

2016 10<sup>th</sup> 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/ Hattha kaksekar, Best Investment

Bank in Thailand, Best M&A House in Thailand,

Best Wealth Management Bank in Thailand

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

2015 Best Investment Bank in Thailand

## The Asset

2017 Best M&A Adviser, Thailand

2017 Best IPO, Thailand (B.Grimm Power)

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

## Asia Money

2017 Best Private Bank

2015 Best Local Brokerage in Thailand



## ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

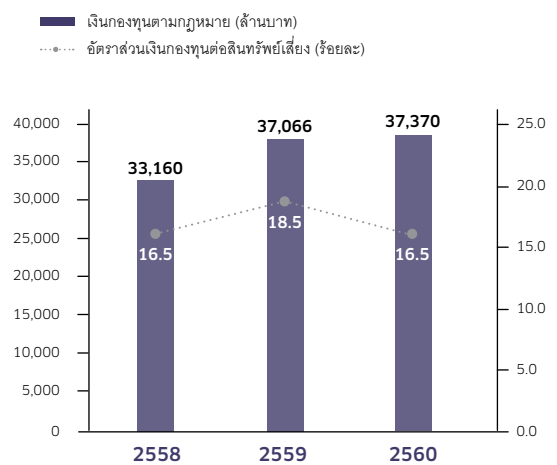
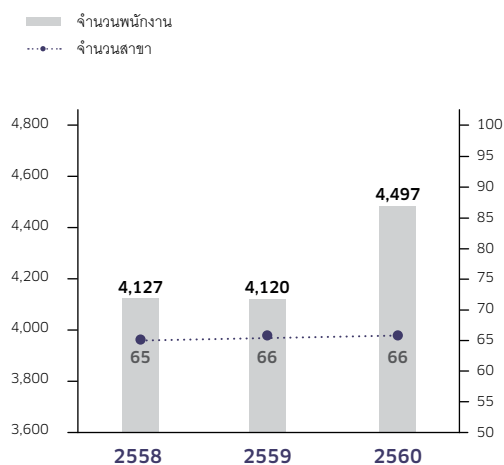
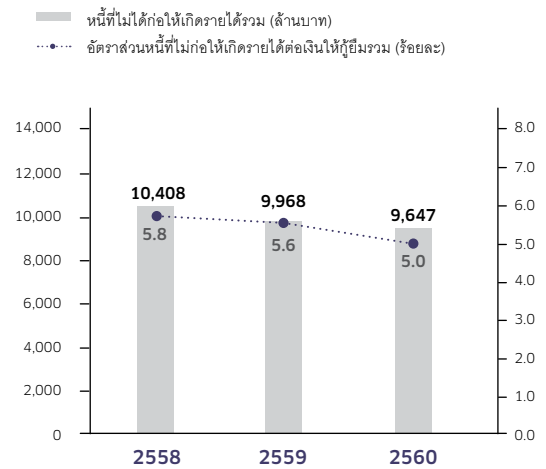
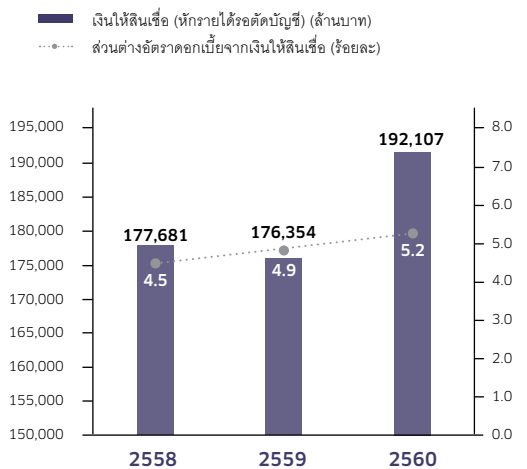
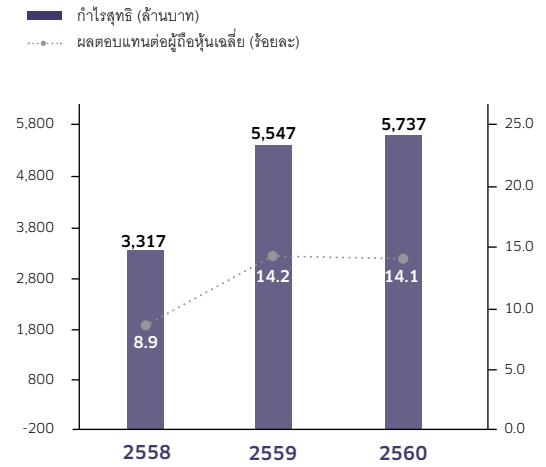
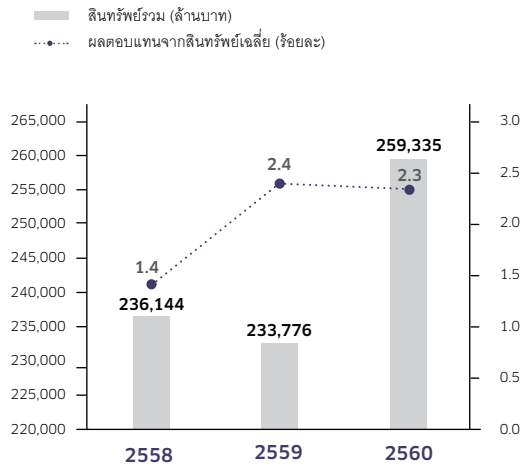
### งบการเงินรวม ณ สิ้นปี

(หน่วย : ล้านบาท)

ฐานะการเงิน	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	2,899	2,554	2,170
เงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	177,681	176,354	192,107
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อจากการปรับโครงสร้างหนี้	(9,546)	(10,966)	(10,576)
สินทรัพย์รวม	236,144	233,776	259,335
เงินรับฝาก	104,327	109,923	132,878
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	61,085	56,055	56,658
หนี้สินรวม	197,988	193,259	217,787
ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนของธนาคาร	37,929	40,298	41,332
<b>ผลการดำเนินงาน</b>			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,449	10,433	10,628
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,471	3,707	4,055
กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(381)	545	(209)
รายได้จากการดำเนินงานรวม	15,057	16,156	16,298
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	7,822	7,352	8,578
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	3,208	2,313	763
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,027	6,490	6,956
กำไรสุทธิ - ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,317	5,547	5,737
<b>อัตราส่วนทางการเงิน</b>			
ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	8.9	14.2	14.1
ผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย	1.4	2.4	2.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ	4.5	4.9	5.2
เงินให้กู้ต่อเงินฝากและเงินกู้ยืม	107.6	106.3	101.8
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อรวม	5.8	5.6	5.0
อัตราส่วนค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	91.9	110.1	109.8
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	44.1	45.4	48.2
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (งบการเงินเฉพาะกิจการ)	16.5	18.5	16.5
<b>จำนวนสาขาและพนักงาน</b>			
สาขา	65	66	66
พนักงาน (คน)	4,127	4,120	4,497
<b>ข้อมูลหุ้น KKP</b>			
ราคาหุ้น - สูงสุด (บาท)	41.0	60.8	79.8
- ต่ำสุด (บาท)	29.5	34.8	53.5
- ปิด (บาท)	36.3	59.0	79.3
- เฉลี่ย (บาท)	35.6	50.0	69.1
จำนวนหุ้น ณ สิ้นปี (พันหุ้น)	846,751	846,751	846,751
มูลค่าตลาด (Market Capitalization) (ล้านบาท)	30,695	49,958	67,105
กำไรต่อหุ้น - ขั้นพื้นฐาน (บาท)	3.9	6.6	6.8
- ปรับลด (บาท)	3.9	6.6	6.8
P/E (เท่า)	9.3	9.0	11.7
P/BV (เท่า)	0.8	1.2	1.6
มูลค่าสุทธิตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	44.8	47.6	48.8
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)*	3.0	6.0	5.0
อัตราผลกำไรจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	76.6	91.6	73.8
อัตราเงินปันผลตอบแทน (ร้อยละ)	8.3	10.2	6.3
<b>อันดับความน่าเชื่อถือ โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด</b>			
อันดับเครดิตองค์กร	A-	A-	A-
แนวโน้มอันดับเครดิต	Stable	Stable	Stable

\* เงินปันผลจ่ายประจำปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท ที่จะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ในวันที่ 24 เมษายน 2561 พิจารณานุมัติ โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 2.00 บาทแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2560 คงเหลือเงินปันผลจ่ายอีก 3.00 บาทต่อหุ้น







## สารจากคณะกรรมการธนาคาร

สภาวะแวดล้อมโดยรวมของประเทศไทยในปี 2560 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญจากปีก่อน ความไม่แน่นอนทางการเมืองและความผันผวนของตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในประเทศและทั่วโลกยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวอย่างเชื่องช้าและค่อยเป็นค่อยไปจากการขยายตัวของภาคการส่งออกและภาคการท่องเที่ยว การบริโภคและการลงทุนในประเทศเริ่มฟื้นตัวแต่ไม่กระจายไปทั่วทุกภาคส่วน กล่าวคือ บริษัทขนาดใหญ่และลูกค้าบุคคลรายใหญ่มีความสามารถและความต้องการในการกู้ยืมเงินและการลงทุนที่สูงอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่การใช้จ่ายของผู้มีรายได้ปานกลางถึงรายได้น้อยยังคงซบเซา โดยผู้บริโภครายย่อยและผู้ประกอบการรายย่อยมีความสามารถในการชำระหนี้ที่ทรงตัว มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดรวมของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และตลาดเอ็ม เอ ไอ ณ สิ้นปี 2560 อยู่ที่ 17.9 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.5 จาก ณ สิ้นปี 2559 โดยมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันรวมของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ ในปี 2560 เท่ากับ 50,114 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 4.6 จากปี 2559 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ณ สิ้นปี 2560 ปิดที่ระดับ 1,753.71 จุด เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 จาก ณ สิ้นปี 2559 ที่ปิดที่ระดับ 1,542.94 จุด อย่างไรก็ตาม ความผันผวนของตลาด (Market Volatility) ในปี 2560 อยู่ในระดับที่ต่ำที่สุดในรอบ 10 ปี ซึ่งปัจจัยต่างๆ เหล่านี้ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจ”) ทั้งในด้านบวกและด้านลบแตกต่างกันไปตามแต่ละธุรกิจ

การดำเนินการเพื่อปฏิรูปกลุ่มธุรกิจ อย่างต่อเนื่องในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมาตั้งแต่การรวมกิจการของธนาคารและบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ทั้งในการปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจ (Business Model) การเพิ่มเติมธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ และบริการที่ครบถ้วนยิ่งขึ้น การเพิ่มประสิทธิภาพและมาตรฐานการทำงานให้สูงขึ้นทุกด้าน รวมถึงการเสริมสร้างและพัฒนาบุคลากร ทำให้ความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มธุรกิจ มีความทัดเทียมกับสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศ และเป็นผลให้ผลประกอบการโดยรวมของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2560 เป็นที่น่าพอใจอย่างยิ่ง กล่าวคือ กลุ่มธุรกิจ มีกำไรสุทธิ

และกำไรเบ็ดเสร็จรวมเท่ากับ 5,766.1 ล้านบาท และ 6,141.1 ล้านบาทตามลำดับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 และร้อยละ 5.7 จากกำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวมในปี 2559 ตามลำดับ โดยกลุ่มธุรกิจ มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ถัวเฉลี่ย (Return on Average Asset) เท่ากับร้อยละ 2.5 และมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ย (Return on Average Equity) เท่ากับร้อยละ 15.0 ซึ่งสูงเกือบที่สุดในอุตสาหกรรม

สำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อโดยรวมของธนาคารในปี 2560 ขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าอัตราเฉลี่ยในอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 9.3 หลังจากที่เคยหดตัวมาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2557 เนื่องจากสินเชื่อเกือบทุกประเภทของธนาคารขยายตัว โดยสินเชื่อบริษัทเติบโตร้อยละ 129.7 สินเชื่อธุรกิจเติบโตร้อยละ 7.1 และสินเชื่อรายย่อยซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อ Micro SMEs เติบโตร้อยละ 1.8 โดยมีเพียงสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ยังคงหดตัวร้อยละ 8.1 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2559 ในด้านคุณภาพสินเชื่อ อัตราส่วนสินเชื่อต่ออัตรากำไรต่อสินเชื่อโดยรวมของธนาคาร ณ สิ้นปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 5.0 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 5.6 ณ สิ้นปี 2559

สำหรับธุรกิจตลาดทุน บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.ภัทร”) ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ในปี 2560 เท่ากับร้อยละ 4.7 เป็นอันดับที่ 5 จากบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง มีสินทรัพย์ของลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้การให้คำแนะนำลงทุน ณ สิ้นปี 2560 มูลค่าประมาณ 447,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากประมาณ 379,000 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 บล.ภัทร ได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเข้าซื้อและ/หรือควบรวมกิจการขนาดใหญ่ การปรับโครงสร้างทางการเงิน และการออกเครื่องมือทางการเงินใหม่ๆ ในปี 2560 จำนวน 5 รายการ รวมมูลค่ารายการทั้งสิ้นกว่า 200,000 ล้านบาท ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ในการเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืน (Overnight Placement) ให้แก่ผู้ถือหุ้นในวงจำกัดจำนวน 5 รายการ รวมมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 7,352 ล้านบาท อีกทั้งยังได้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ตลอดทั้งปี 2560 จำนวน 15 รายการ



มูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 83,340 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล มีผลการดำเนินงานที่ดีมากในปี 2560 โดยมีรายได้เพิ่มขึ้นร้อยละ 70.1 จากรายได้ในปี 2559 และมีสินทรัพย์ของกองทุนภายใต้การบริหารจัดการรวมมูลค่าประมาณ 88,400 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 67.6 จากปี 2559

นอกจากผลการดำเนินงานในเชิงตัวเลขข้างต้นในรอบปี 2560 ที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจฯ มีพัฒนาการที่สำคัญหลายด้านเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและวางรากฐานการเติบโตอย่างยั่งยืน อาทิ การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ที่มีความต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือเพิ่มสภาพคล่อง (Portfolio for Property Financing) บริการลงทุนต่างประเทศภายใต้ชื่อ Global Investment Service หนี้กู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Product) ต่างๆ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เคเค ภัทร สมาร์ท เซทเทิลเมนต์ (KK Phatra Smart Settlement) เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรือทำธุรกรรมกับ บล.ภัทร ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทยูนิคัลลิงค์ภายใต้ชื่อเคเคเจน โพรเทค ลิงค์ (KKGEN Protect Link) และเคเคเจน อินเวสต์ ลิงค์ (KKGEN Invest Link) และการพัฒนาช่องทางบริการให้บริการเพื่อตอบรับนโยบาย National e-Payment เป็นต้น

ด้านการบริหารความเสี่ยง ในปีที่ผ่านมากลุ่มธุรกิจฯ มีการเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ เช่น การใช้ Bureau Score กับผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ouse แล้ว การประยุกต์ใช้เครื่องมือ Balance@Risk ในกระบวนการเร่งรัดหนี้สิน การพัฒนา Product Programs, Early Indicators และ Account Management เพื่อปรับปรุงคุณภาพการจัดการพอร์ตสินเชื่อ การพัฒนาเครื่องมือเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดแบบรายวันและการพัฒนาระบบ Single Lending Limit ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เป็นต้น นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังได้มีการเตรียมความพร้อมในการบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ เช่น Single Stock Futures และการเป็นผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ และได้เตรียมความพร้อมเพื่อรองรับหลักเกณฑ์ที่จะใช้ในอนาคต อาทิ มาตรฐานรายงานการเงินฉบับใหม่ (IFRS 9) และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III

ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนากระบวนการเพื่อขยายการให้บริการและเพิ่มความมั่นคง

ปลอดภัยในการให้บริการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2560 ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Infrastructure) และพัฒนาระบบ Core Banking เพื่อเพิ่มศักยภาพในการให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ซึ่งการดำเนินการต่างๆ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลเกียรติยศ 2 รางวัลในปี 2560 ได้แก่ รางวัลองค์กรที่โดดเด่นที่สุดในเอเชียด้านความมั่นคงปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศหรือ CISO of the Year Award และรางวัลสำหรับองค์กรที่มีการทำซอฟต์แวร์แอปพลิเคชันที่ดีที่สุดและทำให้ธุรกรรมออนไลน์มีความมั่นคงปลอดภัยในระดับสูงหรือ Best Application Security Award จาก Network World Asia CISO Awards 2017

ด้านการกำกับดูแลกิจการ กลุ่มธุรกิจฯ มีความมุ่งมั่นที่จะยกระดับการกำกับดูแลกิจการให้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากขึ้น โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี และในระหว่างปี 2560 คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบและทำความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies 2017/ CG Code) ที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อพิจารณาอนุมัติการนำหลักปฏิบัติของ CG Code มาปรับใช้กับบริษัทของกลุ่มธุรกิจฯ ในการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้เกิดผลประกอบการที่ดีในระยะยาวและสร้างคุณค่าให้แก่กลุ่มธุรกิจฯ อย่างยั่งยืน อีกทั้งธนาคารได้ร่วมมือกับสมาคมธนาคารไทยในการปรับปรุงจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ให้เท่าทันกับความคาดหวังของสังคม สร้างมาตรฐานในการประกอบธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ และยกระดับความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าในเรื่องการได้รับบริการที่มีความยุติธรรม ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้อง ซึ่งความมุ่งมั่นและความพยายามในการยกระดับการกำกับดูแลกิจการนี้ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลและการประเมินผลการกำกับดูแลกิจการในระดับที่ดีเยี่ยมหลายรางวัล ซึ่งรวมถึงผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับดีเลิศ (ได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวง) จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2560

ในเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัดเป็นผลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตในปี 2560

นอกจากนี้ ธนาคารยังตระหนักในความเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม จึงได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามนโยบายแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารอย่างเคร่งครัดเป็นผลให้หุ้นของธนาคารได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2560 หรือ Thailand Sustainability Investment 2017 โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ และเป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงานอีเอสจี เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2560 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในทั้งสองรายชื่อดังกล่าวต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 3

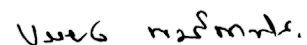
สำหรับปี 2561 ปีจ้ายต่างๆ ทั้งเศรษฐกิจและการค้าโลก เศรษฐกิจภายในประเทศ ทั้งเรื่องการท่องเที่ยว การส่งออก ราคาพืชผลทางการเกษตร ภาระหนี้ครัวเรือน ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพ ภาวะเงินเฟ้อ การลงทุนภาครัฐและเอกชน ตลอดจนเทคโนโลยีทางการเงินที่เข้ามามีบทบาทต่อ

การดำเนินธุรกิจเป็นอย่างมาก ยังคงเป็นปัจจัยที่ท้าทายอย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจฯ จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังภายใต้วิสัยทัศน์ที่จะเป็นสถาบันการเงินที่สร้างความสำเร็จให้กับลูกค้าทั้งด้านการทำธุรกิจและการบริหารจัดการการลงทุน มุ่งเน้นที่จะขยายการดำเนินงานในธุรกิจที่มีแนวโน้มการเติบโตที่ดี มีความเชี่ยวชาญและมีศักยภาพในการแข่งขัน เพื่อรักษาผลการดำเนินงานที่ดีและเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพด้วยการพัฒนานวัตกรรม เทคโนโลยี นวัตกรรม และองค์ความรู้ต่างๆ และพยายามปรับตัวให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา เพื่อสร้างศักยภาพในการแข่งขัน ในขณะเดียวกันกลุ่มธุรกิจฯ จะยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสียหายต่อกลุ่มธุรกิจฯ

ทั้งนี้ การดำเนินงานและพัฒนาการต่างๆ ข้างต้นเกิดจากการสนับสนุนและความร่วมมือจากทุกภาคส่วน ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีอุปการคุณ พันธมิตรทางธุรกิจ รวมทั้งผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ได้ร่วมแรงร่วมใจกันปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ ในโอกาสนี้ คณะกรรมการธนาคารขอขอบพระคุณและอำนวยการให้ทุกท่านประสบความสำเร็จในหน้าที่การงานและชีวิตครอบครัวตลอดไป



นายสุพล วัฒนวณิน  
ประธานกรรมการ



นายอุสสง พงษ์พาณิชย์  
ประธานกรรมการบริหาร





## นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

### ประวัติความเป็นมา

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

ภายหลังการร่วมกิจการเป็นต้นมา กลุ่มธุรกิจ แบ่งการดำเนินธุรกิจออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งดำเนินงานโดยธนาคาร และธุรกิจตลาดทุนซึ่งดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้แก่ ทุนภัทร บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.ภัทร”) บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด (“บล.เคเคเทรด”) (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด หรือ บล.เกียรตินาคิน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด (“บลจ.ภัทร”) (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคิน จำกัด หรือ บลจ.เกียรตินาคิน)

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

การดำเนินธุรกิจของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้ผ่านทั้งช่วงที่ธุรกิจการเงินมีการเติบโต และได้เผชิญกับวิกฤตเศรษฐกิจครั้งสำคัญของประเทศหลายครั้ง โดยเฉพาะอย่างยิ่งวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 ซึ่งส่งผลให้บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ถูกระงับการดำเนินกิจการชั่วคราวพร้อมกับสถาบันการเงินอีก 57 แห่ง อย่างไรก็ดี ผลจากการดำเนิน

ธุรกิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบประกอบกับการสนับสนุนจากพันธมิตรที่เข้มแข็ง อาทิ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้บริหาร และพนักงานที่ทุ่มเททำงานอย่างเต็มที่ ทำให้บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้กลับมาดำเนินการได้อีกครั้งในปี 2541 และเติบโตขึ้นเป็นลำดับจนกระทั่งได้รับอนุญาตให้ยกระดับจากบริษัทเงินทุนเป็นธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และเริ่มดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 3 ตุลาคม 2548 เป็นต้นมา

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

บล.ภัทร เป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์ฯ หมายเลข 6 จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2540 ภายใต้นโยบายแยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกันของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งถูกจัดตั้งขึ้นและดำเนินธุรกิจมาตั้งแต่ปี 2515 ธุรกิจหลักของ บล.ภัทร ประกอบด้วยธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีพันธมิตรทางธุรกิจ คือ ธนาคารแห่งอเมริกา เมอร์ริล ลินช์ (“เมอร์ริล ลินช์”) และลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยมีการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลครอบคลุมถึงสินทรัพย์ทางการเงินประเภทต่างๆ ในลักษณะ Asset Allocation ธุรกิจวานิชธนกิจ และธุรกิจการลงทุน

ธนาคารได้ซื้อหุ้นของ บลจ.เกียรตินาคิน ในสัดส่วนร้อยละ 40 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ โดยได้ชำระราคา 63 ล้านบาท และรับโอนหุ้นจำนวน 4.8 ล้านหุ้น เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2555 และเกิดค่าความนิยม 19 ล้านบาท จากการซื้อหุ้นครั้งนี้ ส่งผลให้ธนาคารถือหุ้นใน บลจ.เกียรตินาคิน ทั้งสิ้นร้อยละ 99.99 และต่อมาในวันที่ 28 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้โอนหุ้นใน บลจ.เกียรตินาคิน และในวันที่ 2 มกราคม 2556 ธนาคารได้โอนหุ้นใน บล.เกียรตินาคิน ให้กับทุนภัทรตามแผนการร่วมกิจการ โดยธนาคารถือหุ้นใน บล.เกียรตินาคิน และ บลจ.เกียรตินาคิน ผ่านทุนภัทรในสัดส่วนร้อยละ 99.96



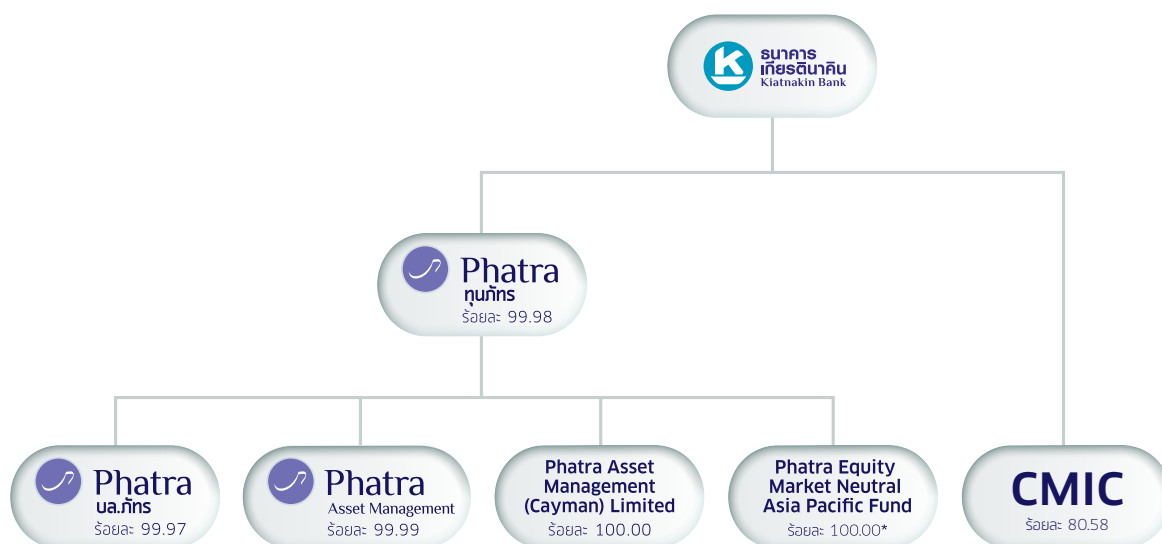
เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2555 หุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารได้เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในขณะที่หุ้นของทุนภัทรถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และต่อมาธนาคารได้เปลี่ยนตัวย่อ (Ticker) การซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารจาก “KK” เป็น “KKP” โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2556 เป็นต้นมา

เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2559 ทุนภัทรได้ขายหุ้นทั้งหมดจำนวน 49,999,998 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดใน บล.เคเคเทรต ให้กับบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า เอเชีย ไฟแนนซ์เชียล เซอร์วิสেস จำกัด ซึ่งต่อมาเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2559 บล.เคเคเทรต ได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด

## โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจฯ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และมีบริษัทย่อย ได้แก่ ทุนภัทร ซึ่งประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และดำเนินธุรกิจการลงทุน และบริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้เช่าและบริการจัดการอาคารสำนักงานที่ให้เช่ากับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยทุนภัทรมีบริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ บล.ภัทร บริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจจัดการกองทุน ได้แก่ บลจ.ภัทร และ Phatra Asset Management (Cayman) Limited (“Phatra Asset Management (Cayman)”) และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจจัดการในการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ได้แก่ Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund

แผนภาพโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจฯ มีดังนี้



\*ถือหุ้นในการจัดการ โดยมีทุนจดทะเบียนเป็นเงิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ

นอกจากนี้ ธนาคารยังถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาระบบสถาบันการเงินจำนวน 6 กอง โดยธนาคารถือหุ้นในกองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 1 ร้อยละ 99.95 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 2 ร้อยละ 99.59 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 3 ร้อยละ 99.97 กองทุนรวมไทยอีสต์ริคคองเวอรี่ ร้อยละ 98.91 กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล ร้อยละ 95.72 และกองทุนรวมเกมมาแคปปิตอล ร้อยละ 94.03



ทั้งนี้ บริษัทลูกของธนาคารที่อยู่ในกลุ่ม Solo Consolidation และ Full Consolidation ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทยแบ่งได้ดังนี้

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

#### 2.1 ทูน่าทอร์

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

#### 2.2 บล.ภัทร

บล.ภัทร ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บล.ภัทร ขึ้นทะเบียนเป็นที่ปรึกษาประเภท A ให้บริการในฐานะที่ปรึกษาสาขาการเงินกับกระทรวงการคลัง และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ให้ทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บล.ภัทร มีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เป็นเงิน 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 มีทุนจดทะเบียนเป็นเงิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ

#### 2.5 บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด

บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าและบริการจัดการอาคารสำนักงานที่ให้เช่ากับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เป็นเงิน 230,000,000 บาท

## กลยุทธ์ขององค์กร

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณากำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) พันธกิจ (Mission) และค่านิยมองค์กร (Value) ของธนาคาร เพื่อให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในปัจจุบันดังนี้

**วิสัยทัศน์** : เติบโตไปพร้อมกับความสำเร็จของลูกค้าและสังคม

**พันธกิจ** : นำทรัพยากรสู่ลูกค้าอย่างถูกต้องพอเพียง และทั่วถึง ด้วยบริการที่เหนือความคาดหมายและไม่อาจหาได้จากที่อื่น

**ค่านิยมองค์กร** : เราเชื่อใน...

- การสร้างความสัมฤทธิ์ด้วยอิทธิบาท 4
- การอยู่ร่วมกันอย่างหมู่บ้านไทย
- การบริการที่ข้ามพรมแดน
- โลกาภิวัตน์
- ความชำนาญเฉพาะด้าน และการทำงานเป็นทีม

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

กลุ่มธุรกิจฯ มีแผนพัฒนาช่องทางการให้บริการที่หลากหลาย เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและตอบสนองกับความต้องการที่แตกต่างกันได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานอย่างรอบด้าน ทั้งในด้านระบบการทำงาน การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการควบคุมตรวจสอบที่รัดกุม โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร พัฒนาระบบสารสนเทศ และการส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร ซึ่งเป็นรากฐานที่สำคัญในการพัฒนาธุรกิจ โดยกลุ่มธุรกิจฯ มุ่งเน้นการพัฒนาองค์กรใน 5 ด้านที่สำคัญ ได้แก่

1. **ความคล่องตัว (Flexible)** เป็นองค์กรที่มีความคล่องตัวสูง ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้หลากหลายรูปแบบ
2. **ความเร็ว (Speed)** เป็นองค์กรที่สามารถให้บริการ

ลูกค้าได้อย่างสะดวกรวดเร็ว ด้วยกระบวนการตัดสินใจที่กระชับฉับไว

3. นวัตกรรม (Innovation) เป็นองค์กรที่มีนวัตกรรม โดยปรับปรุงกระบวนการทำงานและผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับแนวโน้มของตลาดอย่างสม่ำเสมอ
4. คุณภาพ (Quality) เป็นองค์กรที่มีการใช้ทรัพยากรทุกด้านอย่างคุ้มค่า ทั้งทรัพยากรบุคคล เงินทุน และระบบสารสนเทศ
5. ประสิทธิภาพ (Efficiency) เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพ โดยควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้เป็นอย่างดี

## การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ ปี 2558

### การพัฒนาเครือข่ายสาขาและปรับปรุงบริการของสาขา

ธนาคารได้ดำเนินการปิดสาขานาการพาณิชย์ที่ตั้งอยู่ในพื้นที่ซึ่งขาดศักยภาพในการดำเนินธุรกิจทั้งสิ้น 24 สาขาแล้วเสร็จในเดือนพฤษภาคม 2558 โดยสาขาทั้ง 24 สาขานี้คิดเป็นร้อยละ 30 ของสาขาทั้งหมดของธนาคารในขณะนั้น และมีเงินฝากรวมกันประมาณ 5,000 กว่าล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 3 ของเงินฝากทั้งหมดของธนาคารในขณะนั้น ธนาคารได้ทยอยปรับปรุงสาขารูปแบบใหม่ เพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้าและรองรับธุรกรรมต่างๆ ทั้งเงินฝาก การลงทุน และสินเชื่อ ลดความซับซ้อนและลดทอนเวลาในการทำธุรกรรมเพื่อเพิ่มศักยภาพด้านการบริการ ยกย่อง Branding ให้เด่นชัดเป็นที่จดจำ และสอดคล้องกับทิศทางธุรกิจของธนาคารที่มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญ ยกย่องสาขาที่สำคัญเชิงกลยุทธ์ (มีปริมาณธุรกรรมทางด้านการเงินและการลงทุนสูง) ให้เป็น Financial Hub ที่รวมผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ไว้ด้วยกัน รวมทั้งเปิดสาขาใหม่ในทำเลที่มีศักยภาพ ไม่ว่าจะเป็นในห้างสรรพสินค้าและสาขาที่เป็น Stand Alone ทำให้ ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารมีสาขาทั้งสิ้นจำนวน 65 สาขา ลดลงจาก 86 สาขา ณ สิ้นปี 2557

### การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ

- สินเชื่อ Lombard

กลุ่มธุรกิจฯ เริ่มให้สินเชื่อ Lombard ซึ่งเป็นสินเชื่อที่มีสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นหลักประกันที่ได้รับความนิยมทั่วโลก เป็นครั้งแรกในประเทศไทย สินเชื่อ Lombard เป็นสินเชื่อหมุนเวียนอเนกประสงค์ที่ธนาคารเสนอให้แก่ลูกค้า

บุคคลรายใหญ่ของ บล.ภัทร ที่มีความต้องการเงินทุนในการเสริมสภาพคล่องทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นในด้านการลงทุน การอุปโภค หรือการใช้จ่ายต่างๆ โดยลูกค้าสามารถนำสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือครองมาเป็นหลักประกัน โดยลูกค้าจะไม่สูญเสียผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ เพราะไม่ต้องขายสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่เดิม

สินเชื่อ Lombard มี 2 ประเภท คือ สินเชื่อแบบทวงถามหรือ Flexible Term Loan (ระยะเวลาไม่เกิน 12 เดือน) และสินเชื่อแบบมีกำหนดระยะเวลาหรือ 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 หน่วยลงทุนในกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล หุ้นกู้อนุพันธ์ และเงินฝากธนาคาร เป็นต้น โดยเจ้าหน้าที่การตลาดของ บล.ภัทร เป็นผู้แนะนำสินเชื่อดังกล่าวให้กับลูกค้าที่สนใจ ในขณะที่ธนาคารจะวิเคราะห์สินเชื่อและจัดสรรสินเชื่อให้กับลูกค้า

สินเชื่อ Lombard นับเป็นตัวอย่างของการพัฒนาต่อยอดผลิตภัณฑ์และบริการระหว่างตลาดเงินและตลาดทุน เพื่อให้ลูกค้าได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองต่อความต้องการและเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

- 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) กับ บริษัท ซูซูกิ มอเตอร์ (ประเทศไทย) จำกัด

ธนาคารได้ร่วมลงนามในสัญญาการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์รายหลักกับ บริษัท ซูซูกิ มอเตอร์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อส่งเสริมความแข็งแกร่ง



และเพิ่มความสามารถในการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยธนาคารจะมีพนักงานอำนวยความสะดวกให้คำปรึกษาโซลูชันธุรกิจทั้ง 99 สาขาทั่วประเทศที่พร้อมให้คำปรึกษาเงื่อนไขทางการเงินที่หลากหลาย การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างรวดเร็วด้วยระบบวิเคราะห์สินเชื่อออนไลน์ซึ่งสามารถแจ้งผลเบื้องต้นได้ภายใน 1 วัน

- การร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัท ซิลค์สแปน จำกัด เพื่อเปิดช่องทางใหม่ให้กับลูกค้าผู้สมัครสินเชื่อรถกู้เงินด่วน ธนาคารได้ลงนามในสัญญาเป็นพันธมิตรกับบริษัท ซิลค์สแปน จำกัด เพื่อเปิดช่องทางใหม่ให้กับลูกค้าผู้สมัครสินเชื่อรถกู้เงินด่วนผ่านช่องทางออนไลน์ [www.silkspan.com](http://www.silkspan.com)
- การเปิดบริการรับฝากเงินผ่านช่องทางที่ทำการไปรษณีย์

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

- การปรับปรุงบริการใหม่สำหรับลูกค้าเงินฝากผ่านระบบโทรศัพท์อัตโนมัติ (KK Contact Center)

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

- การให้บริการหักบัญชีอัตโนมัติเพื่อชำระค่าวงสินเชื่อ ธนาคารได้เริ่มให้บริการหักบัญชีอัตโนมัติ (KK Direct Debit) จากบัญชีที่ลูกค้าเปิดไว้กับธนาคารหรือธนาคารพาณิชย์อื่น เพื่อชำระค่าวงสินเชื่อต่างๆ กับธนาคาร อันได้แก่ สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิต เงินสด สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วน สินเชื่อรถกู้เงินด่วน สินเชื่อ SMEs และสินเชื่อธุรกิจ

- การให้บริการหักบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุนแบบอัตโนมัติ (KK Smart Investment Service)

ธนาคารเริ่มให้บริการหักบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุนอัตโนมัติในกองทุนรวมตามรายชื่อที่ธนาคารกำหนด บริการนี้รองรับการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติได้ทุกประเภททั้งบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ลูกค้าสามารถกำหนดระยะเวลาและยอดเงินที่จะให้

หักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติเพื่อไปลงทุนได้ 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 ซึ่งเป็นการสร้างวินัยในการลงทุนอย่างสม่ำเสมอเพื่อปูทางสู่อนาคตที่มั่นคงอย่างยั่งยืน

### **ความคืบหน้าของความร่วมมือในธุรกิจประกันชีวิต**

ภายหลังจากที่ธนาคารได้ลงนามในสัญญาความร่วมมือสำหรับธุรกิจประกันชีวิตแบบ Exclusive Partner กับบริษัท เจเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“เจเนอราลี่”) เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2557 เป็นระยะเวลา 15 ปี เริ่มตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นมา เพื่อจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และประกันอุบัติเหตุจากเจเนอราลี่เพียงรายเดียวผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร ธนาคารได้ร่วมมือกับเจเนอราลี่อย่างใกล้ชิด เพื่อนำเสนอและทดแทนผลิตภัณฑ์เดิมด้วยผลิตภัณฑ์ที่ดีกว่า รวมไปถึงขยายรูปแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่มีความแปลกใหม่และสามารถตอบโจทย์ความต้องการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น เช่น กลุ่มผลิตภัณฑ์ KKGEN Infinite Wealth และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อส่วนบุคคลใหม่ ธนาคารและเจเนอราลี่ทำงานร่วมกันอย่างต่อเนื่องเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุด และพัฒนาความสามารถในการเสนอวิธีการวางแผนทางการเงินสำหรับลูกค้าที่ครอบคลุมและตรงกับความต้องการของลูกค้าธนาคารทุกกลุ่ม

### **การรวมศูนย์การอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (Centralization)**

ธนาคารได้มีการรวมศูนย์การอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ การเปิดบัญชี การขอ

เปลี่ยนแปลงข้อมูลของบัญชี การชำระอากรแสตมป์เช็คและบริการเช็คเรียกเก็บ เป็นต้น ซึ่งเป็นผลดีทั้งต่อลูกค้าและธนาคาร ในแง่ของลูกค้า ลูกค้าจะได้รับการบริการที่สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้นเนื่องจากการรวมงานบางประเภทมาดำเนินการที่ส่วนกลางโดยเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ส่วนในแง่ของธนาคาร กระบวนการและคุณภาพการอนุมัติสินเชื่อมีความเป็นมาตรฐาน การควบคุมคุณภาพสินเชื่อสามารถทำได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ต้นทุนในการดำเนินงานลดลง และเพิ่มโอกาสในการเพิ่มรายการขายหรือบริการอื่นให้มากขึ้น

#### **การพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุนของ บลจ.ภัทร**

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

กองทุนเปิดภัทร แอปโซลูท รีเทิร์น เป็นกองทุนรวมที่มุ่งเน้นการสร้างผลตอบแทนที่เป็นบวกอย่างสม่ำเสมอไม่ผันผวนไปตามดัชนีตลาดหลักทรัพย์ เนื่องจากมีความสัมพันธ์กับดัชนีนี้ต่ำ 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) และมีผลการดำเนินงานที่ดีสม่ำเสมอมายาวนานกว่า 40 ปี

#### **การพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ**

ธนาคารยังคงมีความมุ่งมั่นที่จะยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการสำหรับบริษัทจดทะเบียนที่ได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติม ทั้งหลักการกำกับดูแล

กิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ หลักเกณฑ์การสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และ ASEAN CG Scorecard และเพื่อให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารสามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น คณะกรรมการธนาคารจึงได้มีการทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี รวมทั้งได้ปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการมาโดยตลอด โดยในระหว่างปี 2558 ธนาคารมีการดำเนินการเพิ่มเติมในเรื่องที่สำคัญ ซึ่งรวมถึง

- ทบทวนและปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยขยายความในเรื่องคุณสมบัติของกรรมการของธนาคารที่มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และกำหนดให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจฯ มากกว่า 2 แห่ง
- คณะกรรมการธนาคารทำการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายบุคคล และเปิดเผยกระบวนการและผลการประเมินในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี
- คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารทุกชุดจัดทำรายงานประจำปีและเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี
- จัดทำ Board Skill Matrix และใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการใหม่
- เน้นย้ำความสำคัญของการดำเนินงานตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้มากยิ่งขึ้น โดยกำหนดให้พนักงานและผู้บริหารทุกคนของธนาคารต้องผ่าน e-Learning และทำแบบทดสอบเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน
- สื่อสารและขอความร่วมมือจากลูกค้า คู่ค้า และบุคคลภายนอกในการงดเว้นการให้ของขวัญ การสันทนาการ หรือสิ่งตอบแทนใดๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ในช่วงเทศกาลปีใหม่หรือในโอกาสอื่นใด เพื่อให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ เป็นไปตามเจตนารมณ์ในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ





- ปรับปรุงนโยบายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีการเปลี่ยนแปลงและเพื่อให้เกิดความชัดเจนมากยิ่งขึ้น อาทิ นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ หลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ หลักเกณฑ์การรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและการรายงานการกระจายการถือหุ้น และหลักเกณฑ์เรื่องการเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร เป็นต้น

## ปี 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 ซึ่งต่อมาเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2559 บล.เคเคเทรต ได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด

### การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ

- การนำเสนอขายผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยผ่านตัวแทนขาย

ธนาคารได้จัดตั้งสายช่องทางการตลาดและพัฒนาฐานลูกค้าขึ้นเพื่อยกระดับการขายสำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์และขยายฐานลูกค้าสินเชื่อรายย่อยให้มากยิ่งขึ้น โดยอาศัยช่องทางการตลาดใหม่ผ่านตัวแทนขาย (Sales Agent) ในลักษณะที่เป็นการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยทางโทรศัพท์ (Telesales) มุ่งเน้นการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเฉพาะผลิตภัณฑ์สินเชื่อต่างๆ และสร้าง

ทีมขายที่มีประสิทธิภาพในพื้นที่ที่มีศักยภาพทั่วทั้งประเทศ รวมทั้งพัฒนากลยุทธ์และวางแผนเชิงปฏิบัติการเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดและรายได้ให้กับธนาคาร

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

- การพัฒนาและยกระดับสาขาที่สำคัญเชิงกลยุทธ์ให้เป็น Financial Hub

ภายหลังจากที่ธนาคารได้ดำเนินการปิดสาขาธนาคารพาณิชย์ที่ตั้งอยู่ในพื้นที่ซึ่งขาดศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและเปิดสาขาใหม่ในทำเลที่มีศักยภาพในปี 2558 ธนาคารได้มีการพัฒนาและยกระดับสาขาที่สำคัญเชิงกลยุทธ์หรือ Flagship Branch ที่มีปริมาณธุรกรรมทางด้านเงินฝากและการลงทุนสูง 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)

- การพัฒนาด้านนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

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 หรือบริการดูแลเรื่องการลงทุนให้กับกลุ่มลูกค้าบุคคลรายได้สูง (High Net Worth) ซึ่งมีเงินลงทุนมากกว่า 30 ล้านบาท บล.ภัทร ได้ขยายฐานลูกค้าสู่กลุ่ม Mass Affluent หรือผู้ที่เงินลงทุนตั้งแต่ 2 - 30 ล้านบาท ด้วยบริการใหม่ ได้แก่ Phatra Edge หรือที่ปรึกษาวางแผนการเงินส่วนบุคคล ซึ่งดำเนินธุรกิจภายใต้แนวคิด Open Architecture เช่นเดียวกับธุรกิจ Wealth Management โดยลูกค้าสามารถลงทุนในกองทุนรวมของทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนได้โดยผ่าน Phatra Edge

Phatra Edge เปิดตัวอย่างเป็นทางการในปี 2559 ภายใต้สโลแกน “Phatra Edge ตัวช่วยทุกเรื่องการลงทุน” มีความมุ่งหมายที่จะช่วยให้ลูกค้าไปสู่เป้าหมายของชีวิตได้เร็วและง่ายขึ้นด้วยการช่วยจัดระบบการลงทุนแบบส่วนตัว ช่วยวางแผนจัดพอร์ตและแนะนำผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับแต่ละบุคคล และให้คำแนะนำในการวางแผนการเงิน (Financial Roadmap) ที่ครอบคลุมทั้งการวางแผนภาษี แผนเกษียณอายุ แผนการศึกษาบุตร และแผนการลงทุนภายใต้การดูแลของที่ปรึกษาวางแผนการลงทุน (Investment Advisor/ IA) ที่เชี่ยวชาญเรื่องการลงทุน โดยลูกค้าสามารถติดต่อขอคำแนะนำได้ทั้งทางโทรศัพท์ หรือนัดหมายเพื่อเข้ารับคำปรึกษาด้วยตนเองได้ที่ Financial Hub หรือสาขาของธนาคาร

Phatra Edge เป็นตัวช่วยด้านการลงทุนที่ให้ความสะดวกสบาย ครบถ้วน ทุกที่ทุกเวลา โดยลูกค้าสามารถติดตามข้อมูลข่าวสารด้านการลงทุนและทำธุรกรรมทางการเงินได้อย่างสะดวกสบายผ่านระบบออนไลน์ และแอปพลิเคชันทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ อีกทั้งยังมีบริการ One Report ที่สรุปภาพรวมของการลงทุน การเติบโตของทรัพย์สิน และอัตราผลตอบแทนย้อนหลังไว้ในที่เดียวที่ช่วยเพิ่มความสะดวกสบายในการติดตามและตรวจสอบผลการลงทุน

- ความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต

เจนเนอราลี่ซึ่งเป็นพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคารได้นำเสนอสิทธิพิเศษภายใต้ชื่อ Chronos สำหรับลูกค้าของธนาคารที่ซื้อผลิตภัณฑ์ทางด้านประกันชีวิตมูลค่าสูง (High Premium) ผ่านทุกช่องทางของธนาคาร โดยสิทธิพิเศษที่ลูกค้าจะได้รับ อาทิ บริการความช่วยเหลือด้านสุขภาพ การเดินทาง และบริการเลขาส่วนตัว ที่จะดูแลลูกค้าผู้ถือกรมธรรม์ของเจนเนอราลี่ทุกที่ทั่วโลกตลอด 24 ชั่วโมง

- การออกบัตรเดบิตร่วมกับยูเนียนเพย์ อินเตอร์เนชั่นแนล

ธนาคารได้ร่วมมือกับยูเนียนเพย์ อินเตอร์เนชั่นแนล (UnionPay International) ซึ่งเป็นเครือข่ายการชำระเงินระหว่างประเทศ ออกบัตรเดบิต (KK Debit Card) เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้ชำระค่าสินค้าและบริการ หรือเบิกถอนเงินสดได้ทุกที่ทั่วโลก ผ่านเทคโนโลยี EMV Chip ที่ช่วยป้องกันการโจรกรรมข้อมูลบัตรเดบิตได้อย่างปลอดภัยตามมาตรฐานสากล

บัตร KK Debit Card มี 4 ประเภท ได้แก่ 1) บัตรเดบิต KK Value Card ที่เหมาะสมกับผู้ที่ชอบเบิกถอนเงินสดเป็นประจำ 2) บัตรเดบิต KK Maxi Card ที่เหมาะสมกับผู้ที่ชอบเบิกถอนเงินสดและใช้จ่ายชำระค่าสินค้าและบริการผ่านบัตรในวงเงินสูง และมีความคุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุ 3) บัตรเดบิต KK Trust Card ที่มีความคุ้มครองเพิ่มเติมจากการเสียชีวิตจากอุบัติเหตุและการรักษาพยาบาลจากการเกิดอุบัติเหตุ และ 4) บัตรเดบิต KK Protect Card ที่มีความคุ้มครองอุบัติเหตุที่ครอบคลุมแบบครบวงจร ทั้งการเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ การรักษาพยาบาล การชดเชยรายได้จากการเกิดอุบัติเหตุ รวมถึงความคุ้มครองจากการโจรกรรมทางตู้เอทีเอ็มและความช่วยเหลือฉุกเฉินทางท้องถนน

- การเพิ่มช่องทางให้บริการฝาก/ ถอนเงินสด และโอนเงินผ่านเครื่องมินิเอทีเอ็ม

ธนาคารเป็นแห่งแรกในประเทศไทยที่ให้บริการฝาก/ ถอนเงินสด และโอนเงินผ่านเครื่องมินิเอทีเอ็ม (Mini-ATM) เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สาขาของธนาคารมากยิ่งขึ้น โดยมีความสามารถเทียบเท่ากับเครื่องเอทีเอ็ม ด้วยต้นทุนที่ต่ำกว่ามาก ถือเป็นนวัตกรรมทางการเงินของวงการการเงินและการธนาคารของประเทศ

- การให้บริการ KK e-Banking

ธนาคารได้พัฒนาบริการ KK e-Banking ขึ้นเป็นช่องทางในการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์ ลูกค้าของธนาคารสามารถบริหารจัดการด้านการเงินได้ด้วย



ตนเองบนพื้นฐานของระบบการรักษาความปลอดภัยที่ได้มาตรฐาน โดยให้บริการในรูปแบบของเว็บไซต์และแอปพลิเคชันของธนาคารและ Phatra Edge รองรับการใช้งานทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยมีบริการต่างๆ อาทิ บริการเรียกดูข้อมูลบัญชีเงินฝากและบัญชีกองทุน บริการโอนเงินระหว่างบัญชีตนเอง โอนเงินให้บุคคลอื่น และโอนเงินต่างธนาคาร และบริการชำระค่าสินค้าและบริการ เป็นต้น โดยสามารถใช้บริการได้ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง

- การให้บริการ KK Biz e-Banking

ธนาคารได้พัฒนาบริการ KK Biz e-Banking ขึ้นเป็นช่องทางในการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์ให้กับลูกค้าธุรกิจของธนาคารให้สามารถบริหารจัดการด้านการเงินได้ด้วยตนเองบนพื้นฐานของระบบการรักษาความปลอดภัยที่ได้มาตรฐาน โดยให้บริการในรูปแบบของเว็บไซต์ของธนาคาร รองรับการใช้งานทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยมีบริการต่างๆ อาทิ บริการเรียกดูข้อมูลบัญชีเงินฝากและข้อมูลบัญชีสินเชื่อ บริการเรียกเก็บเงิน บริการชำระเงิน และบริการสำหรับลูกค้าธุรกิจรถยนต์ เป็นต้น โดยสามารถใช้บริการได้ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง

- การพัฒนาบัญชีรูปแบบดิจิทัลหรือ KK e-Account

ธนาคารได้พัฒนาบัญชีรูปแบบดิจิทัลหรือ KK e-Account ขึ้นเพื่อเพิ่มความสะดวกรบายให้แก่ลูกค้าในการฝาก ถอน หรือโอนเงินได้โดยไม่ต้องมีสมุดบัญชีเพียงแค่แสดงบัตรประชาชนเท่านั้น

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

KK e-Account มีความปลอดภัยด้วยขั้นตอนตรวจสอบข้อมูลและลายเซ็นของเจ้าของบัญชีก่อนเริ่มทำธุรกรรมการเงิน และมีบริการ E-mail Statement แจ้งรายการเดินบัญชีผ่านอีเมลที่ลูกค้าให้กับธนาคารทุกเดือนโดยไม่มีค่าใช้จ่าย

- การรับโอนเงินต่างประเทศ

ธนาคารได้ร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในการรับโอนเงินต่างประเทศ (Remittance Service) เพิ่มเติมโดยนอกเหนือจากเดิมที่ผู้รับโอนจะได้รับเงินโอนผ่านบัญชีของธนาคารแล้ว ผู้รับโอนยังสามารถเลือกที่จะมารับเงินโอนเป็นเงินสดที่สาขาของธนาคารทั่วประเทศได้อีกด้วย

- การขยายช่องทางการรับชำระเงินผ่านตัวแทนรับชำระเงิน

ธนาคารได้ร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในการขยาย

ช่องทางการรับชำระเงินผ่านตัวแทนรับชำระเงิน ซึ่งได้แก่ บิ๊กซี CenPay และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อเพิ่มความสะดวกในการชำระค่าสินค้าเชื่อต่างๆ ให้แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น

- การพัฒนา KK Contact Center อย่างต่อเนื่องสำหรับลูกค้าบัญชีเงินฝากและลูกค้าสินเชื่อ

ธนาคารได้พัฒนาระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติหรือ KK Contact Center อย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าบัญชีเงินฝากและลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร โดยลูกค้าเงินฝากสามารถสอบถามวงเงินบัตรเครดิตเอ็มและเปลี่ยนวงเงินบัตรเครดิตเอ็ม ในขณะที่ลูกค้าสินเชื่อสามารถสอบถามผลการสมัครสินเชื่อ ขอสำเนาใบเสร็จรับเงินและใบกำกับภาษี สำหรับการชำระสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในงวดล่าสุด สอบถามข้อมูลสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และเปิดบัตรเครดิตเงินสดได้ผ่านระบบตอบรับอัตโนมัติของธนาคาร

- การสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์

ธนาคารคำนึงถึงพฤติกรรมการรับสื่อของลูกค้าในปัจจุบัน 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

กลุ่มธุรกิจฯ 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)

### การสานต่อประโยชน์ร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารและทุนภัทรยังคงให้ความสำคัญกับการดำเนินการร่วมกันเพื่อพัฒนาศักยภาพและเพิ่มโอกาสทางธุรกิจที่สามารถต่อยอดและลดข้อจำกัดต่างๆ ในการประกอบธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดการสานต่อประโยชน์ร่วมกัน และสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งนอกจากความร่วมมือกันในด้านธุรกิจลูกค้าบุคคลและ

ธุรกิจการลงทุนที่มีความซับซ้อนตามลำดับแล้ว ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการดำเนินการร่วมกันในการพัฒนาศักยภาพและเพิ่มโอกาสทางธุรกิจเพิ่มเติมในธุรกิจบริษัทและวานิชธนกิจ (Wholesale & Investment Banking/ WIB) โดยเป็นการดำเนินการร่วมกันระหว่างสายตลาดการเงินและสายสินเชื่อของบริษัทของธนาคารและสายงานวานิชธนกิจและตลาดทุนของ บล.ภัทร ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ แก่ลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ

### การพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารยังคงมีความมุ่งมั่นที่จะยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการธนาคารจึงได้มีการทบทวนและปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี รวมทั้งได้ปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการมาโดยตลอด โดยในระหว่างปี 2559 ธนาคารมีการดำเนินการเพิ่มเติมในเรื่องที่สำคัญดังนี้

- ทบทวนและปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยปรับปรุงและขยายความเพิ่มเติมในเรื่องมติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บทบาทการปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม รายการที่เกี่ยวข้องกัน การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา การต่อต้านการคอร์รัปชัน การเปิดเผยข้อมูลการสรรหากรรมการ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ การประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร การสืบทอดตำแหน่งงาน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงสุด เป็นต้น
- คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวนลดลงจาก 15 คนในปีก่อนๆ เป็น 12 คนในปี 2559 และมีสัดส่วนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 33 เป็นร้อยละ 42 และสัดส่วนของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 53 เป็นร้อยละ 75
- กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารเพิ่มเติมในเรื่องการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ การกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขต

ความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และการกำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร กลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร และนโยบายทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับรัฐธรรมนูญและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร

- กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพิ่มเติมในเรื่องการพิจารณานโยบายของธนาคารเกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และในเรื่องการสอบทานมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงด้านต่างๆ และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
- กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมในการกำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- จัดตั้งคณะกรรมการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริหารของธนาคารในการพิจารณาการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่น มีประสิทธิภาพ และอยู่ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่เหมาะสม
- ปรับปรุงนโยบายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีการเปลี่ยนแปลงและเพื่อให้เกิดความชัดเจนมากยิ่งขึ้น อาทิ นโยบายและแผนที่เกี่ยวกับการบริหารทุน นโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย นโยบายการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อคู่ค้า นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program และนโยบายการดูแลลูกค้าสำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ เป็นต้น



## ปี 2560

### การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ

- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ Portfolio for Property Financing  
สินเชื่อ Portfolio for Property Financing (PPF) เป็นสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของ บล.ภัทร ที่มีความต้องการซื้อสิ่งหรือทรัพย์สินหรือต้องการเพิ่มสภาพคล่องด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่มีอยู่ โดยนำที่ดินเปล่าหรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง พร้อมด้วยสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้า อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นต้น มาเป็นหลักประกัน ซึ่งต่อไปในอนาคตจะมีการพัฒนาประเภททรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเพิ่มเติม

- บริการลงทุนต่างประเทศสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่  
บล.ภัทร ต่อยอดความเป็นผู้นำในธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลด้วยการนำเสนอบริการลงทุนต่างประเทศ ภายใต้ชื่อ Global Investment Service (GIS) สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ เพื่อเพิ่มศักยภาพการบริหารเงินลงทุนในต่างประเทศผ่านการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายจากภูมิภาคต่างๆ ทั่วโลก ถือเป็นการกระจายความเสี่ยง และเพิ่มโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้นจากการลงทุน

ด้วยปรัชญาสำคัญที่ บล.ภัทร ยึดถือในการให้บริการมาตลอดระยะเวลากว่า 20 ปี ซึ่งได้แก่ การยึดเอาผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นที่ตั้งและการให้บริการโดยผู้ดูแลมืออาชีพ บล.ภัทร ได้ปรับโครงสร้างของทีมวิจัยลูกค้าบุคคล โดยได้ยกระดับเป็นทีม Chief Investment Officer (CIO Office) ที่มีผู้เชี่ยวชาญในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทำหน้าที่วิเคราะห์และให้มุมมองการลงทุนทั้งในระยะสั้นและระยะยาวอย่างเป็นกลาง เพื่อช่วยในการจัดพอร์ตการลงทุนตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ครอบคลุมในทุกประเภทสินทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยมีข้อกำหนดว่าต้องเป็นผลิตภัณฑ์ที่ออกโดย บล.ภัทร (Open Architecture)

ในส่วนของการให้คำแนะนำแก่ลูกค้า เจ้าหน้าที่ผู้ให้คำปรึกษาทางการเงิน (Financial Consultant) ของ บล.ภัทร ซึ่งรู้จักและทราบความต้องการของลูกค้าเป็นอย่างดีจะอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าตั้งแต่ให้คำปรึกษาการจัดพอร์ตการลงทุนจนถึงการทำรายงานรายเดือนส่งให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยลูกค้าสามารถเห็นภาพรวมของพอร์ตการลงทุนของตนเองทั้งในและต่างประเทศจากรายงานการลงทุนประจำเดือน (Consolidated Statement) เพื่อให้ลูกค้ามั่นใจได้ว่าเงินลงทุนและทรัพย์สินทั้งหมดได้รับ

การบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ

- การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Products) เป็นตราสารทางการเงินที่ บล.ภัทร ได้เสนอขายเพื่อเป็นตราสารเพื่อการลงทุนสำหรับลูกค้ามากกว่า 8 ปี โดย Structured Products เป็นตราสารที่สามารถกำหนดรูปแบบการให้ผลตอบแทนและความเสี่ยงให้เป็นไปตามความต้องการของผู้ลงทุนได้ โดยในปัจจุบันธนาคารและ บล.ภัทร ได้ร่วมกันคิดค้นและออกเสนอขาย Structured Products ในรูปแบบต่างๆ ที่หลากหลายมากยิ่งขึ้น เพื่อเสนอขายให้กับลูกค้าของกลุ่มธุรกิจ อาทิ ลูกค้าบุคคลรายใหญ่และลูกค้าสถาบันของ บล.ภัทร และของธนาคาร เป็นต้น ซึ่งผลิตภัณฑ์ที่มีความซับซ้อนเหล่านี้มีความเหมาะสมกับกลุ่มฐานลูกค้าเป้าหมายและตรงกับความต้องการเฉพาะด้านของลูกค้า ทำให้กลุ่มธุรกิจ เป็นหนึ่งในผู้นำด้านการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความหลากหลายที่สุดแห่งหนึ่งของประเทศ

- ผลิตภัณฑ์เงินฝากและประกัน

ธนาคารได้พัฒนาบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เคเค ภัทร สมาร์ท เซทเทิลเมนต์ (KK Phatra Smart Settlement/ KKPSS) สำหรับลูกค้าของ บล.ภัทร เพื่อใช้เป็นบัญชีเงินฝากเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์และ/ หรือทำธุรกรรมอื่นใดกับ บล.ภัทร โดยบัญชี KKPSS ไม่มีข้อจำกัดในเรื่องจำนวนเงินขั้นต่ำในการเปิดบัญชี จำนวนครั้งในการถอนเงิน และระยะเวลาการฝากเงิน ทำให้ลูกค้าสามารถบริหารสภาพคล่องเพื่อเชื่อมโยงกับการลงทุนได้ง่าย นอกจากนี้ ลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ยเงินฝากจากบัญชี KKPSS ในอัตราที่สูงเหมือนเงินฝากประจำอีกด้วย

สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ประเภทยูนิทลิงค์ ภายใต้ชื่อเคเคเจน โพรเทค ลิงค์ (KKGEN Protect Link) และเคเคเจน อินเวสต์ ลิงค์ (KKGEN Invest Link) ซึ่งเป็นประกันคุ้มครองชีวิตที่ลูกค้าได้ทั้งผลประโยชน์ความคุ้มครองชีวิตและมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน โดยลูกค้าสามารถเลือกกองทุนได้หลากหลายและสามารถสับเปลี่ยนกองทุนได้ตามเงื่อนไขที่กำหนด

- พัฒนาการของธุรกิจสินเชื่อรายย่อย

เดิมธนาคารดำเนินธุรกิจสินเชื่อรายย่อยโดยมุ่งเน้นธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยทำการตลาดผ่านดีลเลอร์รถยนต์และเครือข่ายสาขาของธนาคารเป็นหลัก ต่อมาธนาคารได้ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์เพื่อเน้นการเข้าถึงลูกค้าในเชิงรุกและการขยายบริการสินเชื่อรายย่อยด้วยผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อ Micro SMEs เพื่อยกระดับให้



ธนาคารก้าวสู่การเป็น Credit House ที่มีคุณภาพ

ในปี 2560 ธนาคารได้พัฒนาการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยผ่านการทำการตลาดเชิงรุกโดยสายช่องทางทางการตลาดและพัฒนาฐานลูกค้า อาทิ การจัดมินิบูธ (Mini Booth) ที่หมุนเวียนไปให้บริการบริเวณอาคารสำนักงานทั่วกรุงเทพฯ และการนำรถบริการสินเชื่อเคลื่อนที่ (KK Money Station) มาใช้เพื่อให้บริการทางด้านสินเชื่อในพื้นที่ต่างๆ และลดข้อจำกัดในการเดินทางมายังสาขาของธนาคาร เป็นต้น

ในระยะเริ่มต้น KK Money Station ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าในย่านนิคมอุตสาหกรรม โครงการหมู่บ้านองค์กรชั้นนำ และแหล่งชุมชนต่างๆ เป็นการอำนวยความสะดวกในการขอสินเชื่อให้กับลูกค้า โดยลูกค้าที่สนใจสามารถยื่นขอสินเชื่อได้ทั้งสินเชื่อบุคคล สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อ KK SME รถคุณสาม ที่ KK Money Station ได้ทันที โดยธนาคารมีพนักงานคอยให้คำปรึกษาอย่างใกล้ชิดเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นมา ธนาคารมุ่งพัฒนารูปแบบการบริการ (Service Model) ที่แตกต่างจากตลาด เช่น Captive Finance Model กับรถยนต์ยี่ห้อซูซูกิหรือ Preferred Partner Model (การให้บริการกับแบรนด์รถยนต์ขนาดกลางถึงขนาดใหญ่) โดยในปี 2559 - 2560 ธนาคารได้พัฒนารูปแบบการให้บริการเพิ่มเติม เช่น การสนับสนุนสินเชื่อที่ตลาดรถยนต์มือสอง (KK Car Plaza) หรือการรับเคลสสินเชื่อจากลูกค้าหรือผู้กู้ผ่านช่องทางออนไลน์ (Online Model) นอกจากนี้ ด้านการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารได้ทดลองพัฒนาระบบการในการอนุมัติสินเชื่อให้สามารถทำได้ภายในระยะเวลา 2-3 ชั่วโมงในบางพื้นที่ และจะขยายให้ครบทุกพื้นที่และผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยประเภทอื่นๆ ภายในปี 2561

- การพัฒนาช่องทางการให้บริการเพื่อตอบรับนโยบาย National e-Payment

ธนาคารได้มีการพัฒนาช่องทางการให้บริการต่างๆ เพื่อตอบรับนโยบาย National e-Payment ของประเทศ อาทิ การลงทะเบียนพร้อมเพย์ของบุคคลและนิติบุคคล การโอนเงินพร้อมเพย์แบบ Single Transfer และแบบ Bulk Transfer ไปยังบัญชีปลายทางที่ลงทะเบียนพร้อมเพย์ด้วยหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ หมายเลขบัตรประชาชน หรือหมายเลข e-Wallet และการชำระค่าสินค้าและบริการ (Bill Payment) ผ่าน Biller List ทั้งช่องทางสาขาและ KK e-Banking เป็นต้น

- การเพิ่มช่องทางการรับโอนเงินต่างประเทศ

ธนาคารได้ร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในการรับโอน

เงินต่างประเทศ โดยในปี 2560 ธนาคารได้มีพันธมิตรทางธุรกิจเพิ่มขึ้นอีก 2 ราย คือ Merchantrade Asia Sdn Bhd และ DollarSmart Global Pte Ltd นอกจากนี้ ยังขยายบริการรับเงินสดจาก RIA Financial Services เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่ประสงค์จะมารับเงินโอนเป็นเงินสดที่สาขาของธนาคารทุกสาขาทั่วประเทศ

- การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการผ่าน KK Auto Application และทางโทรศัพท์

ธนาคารได้มีการเพิ่มช่องทางการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ ซึ่งรวมถึงการขอวงเงินสินเชื่อพิเศษผ่านช่องทาง KK Auto Application และการขายทางโทรศัพท์ (Telesales & Contact Center) โดยธนาคารคัดเลือกกลุ่มลูกค้าที่คาดว่าจะสนใจผลิตภัณฑ์และมีศักยภาพในการซื้อ/ชำระ (ในส่วนของสินเชื่อ) และแจ้งเตือนเพื่อต่ออายุประกันในรูปแบบของ Call Reminder ผ่านพนักงานขายทางโทรศัพท์ (ในส่วนของประกันภัยรถยนต์) เป็นต้น

- การพัฒนาช่องทางการบริการผ่าน KK Contact Center

ธนาคารมีศูนย์บริการลูกค้า (KK Contact Center) หมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5555 ที่ให้บริการต่างๆ ผ่านระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติ (IVR) และผ่านเจ้าหน้าที่ทุกวัน โดยในปี 2560 ธนาคารได้มีการพัฒนาการให้บริการในส่วนของศูนย์บริการลูกค้าเพิ่มเติมหลายด้าน รวมถึงการขายผลิตภัณฑ์ทางโทรศัพท์ โดยมุ่งเน้นให้เกิดความสะดวกสบายและเป็นการเพิ่มทางเลือกแก่ลูกค้า โดยมีพัฒนาการที่สำคัญดังนี้

- ขอสินเชื่อใบเสร็จกำกับภาษีรถยนต์สำหรับงวดล่าสุดผ่านระบบอัตโนมัติ
- บริการเปลี่ยนวงเงินบัตรสินเชื่อเงินสด (Cash Card) ผ่านระบบอัตโนมัติ
- บริการจองซื้อหลักทรัพย์ของ บล.ภัทร ผ่าน KK Contact Center
- การให้บริการออกหนังสือรับรองและรับรองสำเนาเอกสารนิติบุคคลทางอิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารดำเนินการพัฒนาระบบเชื่อมต่อกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และได้ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือระหว่างธนาคารกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้าในการเปิดให้บริการออกหนังสือรับรองและรับรองสำเนาเอกสารนิติบุคคลทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Certificate) ผ่านธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกและลดระยะเวลาให้แก่ประชาชนและผู้ประกอบธุรกิจในการขอหนังสือรับรองบริษัทประเภทต่างๆ

- การพัฒนาช่องทางออนไลน์ของ Phatra Edge

Phatra Edge ได้มีการพัฒนาช่องทางออนไลน์อย่างต่อเนื่องเพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าใช้งานได้ครบทุกแพลตฟอร์ม



ได้แก่ เว็บไซต์และแอปพลิเคชันทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ทั้งในระบบ iOS และ Android โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนขอแอปพลิเคชันทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ที่มีการพัฒนาเพิ่มเติมเพื่อให้การลงทุนเป็นเรื่องง่ายแค่ปลายนิ้วด้วยการเข้าสู่ระบบด้วย Touch ID และเพิ่มเติมในส่วนของฟังก์ชันการใช้งานเพื่อให้ครอบคลุมการทำธุรกรรมของลูกค้าได้อย่างครบถ้วน อาทิ การโอนเงินหลักประกัน การโอนหุ้น เป็นต้น นอกจากนี้ ยังเพิ่มความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้นในการติดตามข่าวสารการลงทุนในรูปแบบเสียงด้วยบริการ Voice Blast และข้อมูลกองทุนรวม ซึ่งรวมถึงบทวิเคราะห์และคำแนะนำที่เป็นกลาง

#### - นิตยสาร OPTIMISE

กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดทำนิตยสาร OPTIMISE โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรวบรวมทรัพยากรองค์ความรู้ของกลุ่มธุรกิจฯ มานำเสนอแก่ผู้อ่าน เนื้อหาของนิตยสารประกอบไปด้วยบทความสัมภาษณ์บุคคลสำคัญในวงสังคมและลูกค้า บทวิเคราะห์เศรษฐกิจและการลงทุนโดยผู้เชี่ยวชาญ ตลอดจนเรื่องราวเกี่ยวกับอาหาร ศิลปะ การท่องเที่ยว และไลฟ์สไตล์อื่นๆ ที่คัดสรรแล้วว่าแสดงออกถึงวิสัยทัศน์ (Visionary) ความรู้จริง (Expertise) ความเชื่อถือได้ (Reliability) อีกทั้งมีรสสัมผัสแห่งความเป็นไทย (Thai Touch) ครบถ้วนตามปรัชญาขององค์กร โดยจัดทำเป็นประจำทุก 3 เดือน

#### การพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุนของ บลจ.ภัทร

บลจ.ภัทร พยายามมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายเพื่อเป็นทางเลือกและสร้างโอกาสจากผลตอบแทนให้แก่ลูกค้า ในปี 2560 บลจ.ภัทร ได้เสนอขายกองทุนเปิดภัทร โกลบอล อันคอนสเตรนด บอนด์ เฮดจ์ (PHATRA G-UBOND-H) ซึ่งเป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Feeder Fund มีนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Jupiter Global Fund-Jupiter Dynamic Bond ซึ่งเป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ต่างประเทศที่บริหารจัดการโดย Jupiter Unit Trust Managers Limited ซึ่งมีทีมผู้จัดการกองทุนและทีมวิเคราะห์ที่มีประสบการณ์ และมีความเชี่ยวชาญด้านการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วโลก ทั้งนี้ กองทุน Jupiter Global Fund-Jupiter Dynamic Bond เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วโลก โดยมีกลยุทธ์การลงทุนแบบ Active Management ที่มีความยืดหยุ่นและปรับเปลี่ยนได้รวดเร็วตลอดเวลา

นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์กองทุนรวมแล้ว บลจ. ภัทร ยังได้พัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนส่วนบุคคล โดยมีการนำเสนอกองทุนส่วนบุคคลที่ลงทุนใน Structured Note

ซึ่งจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์ต่างประเทศ เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนและเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้กับลูกค้า

#### การสานต่อประโยชน์ร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงพยายามอย่างต่อเนื่องในการดำเนินงานร่วมกันเพื่อพัฒนาศักยภาพ ลดข้อจำกัดต่างๆ และเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ เพื่อให้เกิดการสานต่อประโยชน์ร่วมกันและสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งความพยายามดังกล่าวส่งผลให้เกิดการพัฒนาทั้งในด้านธุรกิจลูกค้าบุคคล ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจบริษัทและวณิชธนกิจ

ในปี 2560 การดำเนินงานร่วมกันระหว่างสายงาน/หน่วยงานที่ดูแลลูกค้าบุคคลของกลุ่มธุรกิจฯ อันประกอบด้วยสายงานผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลและ Phatra Edge ของ บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร เป็นไปด้วยความราบรื่นมากขึ้น ส่งผลให้ผลการดำเนินงานของสาขาของธนาคารสามารถเติบโตได้ตามเป้าหมาย มีการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีความหลากหลายผ่านการ Cross-selling ให้กับลูกค้ามากขึ้น และผลการดำเนินงานของ บลจ.ภัทร ก็มีแนวโน้มในการเติบโตอย่างต่อเนื่อง

ในส่วนของธุรกิจบริษัทและวณิชธนกิจ ซึ่งประกอบด้วยสายสินเชื่อบริษัทและสายตลาดการเงินของธนาคาร และสายงานวณิชธนกิจและตลาดทุนของ บล.ภัทร มีการดำเนินงานร่วมกันในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ทั้งในเชิงกว้าง (รวมผลิตภัณฑ์และบริการของแต่ละสายงาน) และในเชิงลึก (ผลิตภัณฑ์และบริการของแต่ละสายงาน มีความซับซ้อนมากยิ่งขึ้น) ให้แก่ลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ ส่งผลให้รายได้ประมาณร้อยละ 25 ของธุรกิจบริษัทและวณิชธนกิจในปี 2560 มาจากความสำเร็จในการดำเนินงานร่วมกัน และลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ รับทราบเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ครบถ้วนมากขึ้น นอกจากนี้ สายงานต่างๆ ในธุรกิจบริษัทและวณิชธนกิจ ยังได้มีการดำเนินการในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ร่วมกับหน่วยงานอื่นๆ อาทิ ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล สายสินเชื่อบริษัท และสาขาของธนาคาร เป็นต้น

#### การพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ

เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนและปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็น



ประจำปีรวมทั้งปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ โดยในระหว่างปี 2560 ธนาคารมีการดำเนินการเพิ่มเติมในเรื่องที่สำคัญดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารรับทราบและทำความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ที่ออกโดยสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อนำมาใช้แทนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2555 ที่ออกโดยตลาดหลักทรัพย์ โดยคณะกรรมการธนาคารได้ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำและผู้รับผิดชอบสูงสุดขององค์กร พร้อมทั้งได้อนุมัติการนำหลักปฏิบัติของ CG Code มาปรับใช้ในการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดีในระยะยาวและสร้างคุณค่าให้แก่กลุ่มธุรกิจ อย่างยั่งยืน
- ธนาคารได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงและประกาศความร่วมมือของสมาคมธนาคารไทยในการกำหนดจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ภายใต้แนวคิดจรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์พัฒนาเศรษฐกิจสู่ความยั่งยืนตามแผนยุทธศาสตร์ 5 ปีของอุตสาหกรรมธนาคาร เพื่อร่วมปรับปรุงจรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์ให้เท่าทันกับความคาดหวังของสังคม สร้างมาตรฐานในการประกอบธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ และยกระดับความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าในเรื่องการได้รับบริการที่มีความยุติธรรม ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้อง
- ทบทวนและปรับปรุงนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยปรับปรุงและขยายความเพิ่มเติมในเรื่องหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น มติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บทบาท การปฏิบัติ และความรับผิดชอบต่อลูกค้า รายการที่เกี่ยวข้องกัน การเปิดเผยข้อมูล บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร ภาวะผู้นำ และวิสัยทัศน์ การประชุมคณะกรรมการธนาคาร และบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ
- ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ในเรื่องหน้าที่ในการรักษาความลับ การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม การปฏิบัติต่อผู้อื่นอย่างเคารพและให้เกียรติ การปฏิบัติตามกฎหมาย และหน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ
- ปรับปรุงและกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างเป็น

ลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมในเรื่องต่างๆ อาทิ การกำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด การอนุมัติแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร การกำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ การส่งเสริมการคิดค้นและนำนวัตกรรมมาใช้เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ พัฒนาการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง และเอื้อให้ธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ การกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนบุคลากรที่เหมาะสมและจูงใจให้ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ การดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อให้การทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง การศึกษาและทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงาน การจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง การพิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน การกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี การแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารสูงสุดของทุนภัทรที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน การทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อม อุตสาหกรรม ปัจจัยต่างๆ หลักเกณฑ์ และกฎหมายที่มีการเปลี่ยนแปลง เพื่อเอื้อให้ธนาคารสามารถปรับตัวได้อย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ และการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อ



- ของคณะกรรมการบริหารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมในเรื่องการกำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีภาวะวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร การให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ การพิจารณาอนุมัติงบการเงิน (ฉบับก่อนสอบทาน/ ตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และการให้ความเห็นชอบงบการเงิน (ฉบับสอบทานแล้ว/ ตรวจสอบแล้ว) เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
- กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมในเรื่องการประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และการสอบทานให้ธนาคารมีระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
  - กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมเกี่ยวกับการกำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีกระบวนการแก้ไขตามประเด็นการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล ผู้ตรวจสอบภายนอก หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ตรวจพบ และการพิจารณาผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารโดยหน่วยงานภายนอก
  - ปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมในเรื่องการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามที่ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของทุนภัทร เพื่อเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

- กำหนดนโยบายการว่าจ้างผู้สอบบัญชีเพื่อทำหน้าที่ให้บริการอื่นที่มีใช้การสอบบัญชี เพื่อความโปร่งใสและเพื่อให้มั่นใจว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง
- ปรับปรุงนโยบายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ของธนาคาร เพื่อให้เกิดความชัดเจนมากยิ่งขึ้นและเพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีการเปลี่ยนแปลง อาทิ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ นโยบายและแผนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทุน นโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อและภาระผูกพัน นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธุรกิจฯ นโยบายระเบียบผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อคู่ค้า นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program นโยบายการรับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินและทางการเงิน นโยบายการจ่ายเงินปันผล หลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ หลักเกณฑ์การบริหารสภาพคล่อง และระเบียบเรื่องกระบวนการและขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน เป็นต้น
- ธนาคาร ทุนภัทร บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร ได้จัดทำและยื่นแบบประเมินตนเองในเรื่องมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันต่อคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption/ CAC) เพื่อต่ออายุใบรับรองฐานะสมาชิก CAC ซึ่งคณะกรรมการ CAC ได้มีมติให้การรับรองการต่ออายุการเป็นสมาชิก CAC ให้แก่ทั้งสี่บริษัท โดยการรับรองดังกล่าวจะมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง

## ลักษณะการประกอบธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินงานโดยธนาคาร และธุรกิจตลาดทุน ดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ บล.ภัทร บลจ.ภัทร และ Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund โดยในด้านการดำเนินงานจะมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดทั้งในส่วน of ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน โดยอาศัยความเชี่ยวชาญที่มีอยู่ของทั้ง 2 ธุรกิจ เพื่อขยายขอบเขตในการให้บริการและยกระดับความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการตั้งเป้าหมายทางธุรกิจ 3 เรื่อง และจัดกลุ่มการดำเนินงานตามเป้าหมายเพื่อดำเนินงานร่วมกันทั้งในส่วนธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน โดยคำนึงถึงความเชื่อมต่อและการสร้างประโยชน์ร่วมกันในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งเป้าหมายทางธุรกิจดังกล่าว ได้แก่ 1) ธุรกิจด้านการให้สินเชื่อ (Credit Business) และธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง 2) ธุรกิจ Private Banking และ 3) ธุรกิจ Investment Banking โดยในส่วน of ธุรกิจการให้สินเชื่อ จะเน้นการให้บริการด้านสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่อาศัยกระบวนการทำงานที่รวดเร็ว มีประสิทธิภาพและมีมาตรฐาน อาศัยการพัฒนาช่องทางขายเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้อย่างเหมาะสม รวมถึงมีการบริหารความเสี่ยงที่ดีในส่วน

ธุรกิจ Private Banking ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการสำหรับลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูง จะอาศัยความร่วมมือกันของทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในเรื่องของการใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าและช่องทางสาขา และธุรกิจตลาดทุนในเรื่องความเชี่ยวชาญด้านการให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้านการลงทุน (Wealth Management) และสำหรับเป้าหมายทางด้านธุรกิจ Investment Banking จะเป็นการดำเนินงานร่วมกันของหลายหน่วยงานภายใต้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

ตลอดปี 2560 กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงมุ่งเน้นการดำเนินงานด้านต่างๆ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทั้ง 3 ด้านที่ได้ตั้งไว้ และจากการสร้างประโยชน์ร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้เป้าหมายดังกล่าว ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีพัฒนาการที่ดีอย่างต่อเนื่อง สามารถขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันในหลายด้าน

### โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจฯ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจฯ ตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 - 2560 มีดังนี้

	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	14,776	98.1	14,869	92.0	14,844	91.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,328	35.4	4,436	27.5	4,216	25.9
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>9,449</b>	<b>62.8</b>	<b>10,433</b>	<b>64.6</b>	<b>10,628</b>	<b>65.2</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,934	26.1	4,174	25.8	4,448	27.3
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	1,770	11.8	1,945	12.0	1,916	11.8
ธุรกิจตลาดทุน	2,164	14.4	2,230	13.8	2,532	15.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	463	3.1	468	2.9	393	2.4
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>3,471</b>	<b>23.1</b>	<b>3,707</b>	<b>22.9</b>	<b>4,055</b>	<b>24.9</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	877	5.8	577	3.6	268	1.6
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	336	2.2	203	1.3	178	1.1
รายได้จากเงินปันผล	321	2.1	442	2.7	674	4.1
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	603	4.0	793	4.9	494	3.0
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>15,057</b>	<b>100.0</b>	<b>16,156</b>	<b>100.0</b>	<b>16,298</b>	<b>100.0</b>



## ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

### 1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยธุรกิจการให้บริการทางด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ดังนี้

#### - สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

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

การสร้างพันธมิตรที่ดีกับผู้ขายรถยนต์เป็นสิ่งสำคัญต่อธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารจึงได้พัฒนาวิธีการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีความหลากหลายตามความเหมาะสมของคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาช่องทางการขอสินเชื่อแบบซื้อขายรถยนต์ระหว่างผู้ซื้อและผู้ขายโดยตรง (C2C) ซึ่งทั้งผู้ซื้อและผู้ขายสามารถติดต่อธนาคารได้หลายช่องทาง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ คงค้างคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 54 ของสินเชื่อรวมของธนาคาร โดยมีสัดส่วนสินเชื่อบริษัทใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วรวมอยู่ที่เงินดาวน์แบบโอนเล่มเฉลี่ยร้อยละ 44 ต่อ ร้อยละ 56 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่จะพัฒนาธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์โดยคำนึงถึงสภาพตลาดและสถานะการแข่งขันควบคู่กันไป เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนการดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ โดยให้ความสำคัญกับการบริการที่รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ เน้นการควบคุมคุณภาพของสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่ดี

#### - สินเชื่อรถกู้เงินด่วน

สินเชื่อบริษัทกู้เงินด่วนหรือสินเชื่อรถเพื่อเงินสดสำหรับคนมีรถยนต์ที่ต้องการใช้เงินยามฉุกเฉินหรือเป็นเงินทุนหมุนเวียน เหมาะกับลูกค้าที่มีรถยนต์เป็นของตนเอง และหมดภาระการผ่อนชำระแล้ว โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ 1) สินเชื่อแบบโอนเล่มทะเบียน (ผลิตภัณฑ์

CarQuickCash) คิดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate) และแบบ Flexi-Payment และ 2) สินเชื่อแบบไม่โอนเล่มทะเบียน (ผลิตภัณฑ์ CarQuickCash แปะโป้ง) คิดอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (Effective Rate) ซึ่งเป็นบริการที่มีความยืดหยุ่น โดยลูกค้าสามารถชำระเงินต้นคืนมากกว่ายอดผ่อนชำระรายเดือนเพื่อลดภาระดอกเบี้ย ทั้งยังมีความรวดเร็วและเสียค่าธรรมเนียมถูกกว่าโดยไม่ ต้องชำระค่าธรรมเนียมการโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์

#### - สินเชื่อบุคคล

สินเชื่อบุคคลเป็นสินเชื่ออเนกประสงค์เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่มีประวัติการผ่อนชำระดี โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ 1) สินเชื่อ Term Loan คือ สินเชื่ออเนกประสงค์ที่ไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกันทำสัญญา มีกำหนดการผ่อนชำระคืนให้แก่ธนาคารเป็นจำนวนเงินแต่ละงวดตามระยะเวลาที่กำหนด และ 2) สินเชื่อ Revolving Loan (ผลิตภัณฑ์ Happy Cash) ผู้กู้จะได้รับวงเงินสินเชื่อพร้อมบัตรกดเงินสด (KK Cash Card) เพื่อเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็มของทุกธนาคารในเครือข่าย ATM Pool โดยมีเงื่อนไขชำระคืนขั้นต่ำตามที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ในปี 2560 ธนาคารขยายการให้บริการสินเชื่อบุคคลไปยังกลุ่มลูกค้าที่สมัครผ่านระบบออนไลน์ ซึ่งเป็นอีกช่องทางหนึ่งในการให้บริการสินเชื่อบุคคล นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการพิจารณาปรับปรุงกระบวนการอนุมัติสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยให้เหมาะสมกับสภาวะตลาดและกลุ่มเป้าหมายอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถแข่งขันในตลาดได้ และเพื่อรองรับการขยายช่องทางการขายไปยังช่องทางการขายใหม่ๆ ในอนาคต

#### - สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างสำหรับบ้านโครงการและบ้านมือสอง รวมถึง Refinance ภาระหนี้สินเชื่อบ้านจากสถาบันการเงินอื่น ในส่วนของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยได้มีการร่วมมือกับฝ่ายสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ของธนาคาร ในการมอบสิทธิประโยชน์ให้แก่ลูกค้ารายย่อยของกลุ่มโครงการที่ธนาคารมีการสนับสนุนสินเชื่อ ธนาคารได้มีการพัฒนากระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้มีความรวดเร็วมากยิ่งขึ้น รวมถึงมีดอกเบี้ยที่มีลักษณะหลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในกลุ่มเป้าหมายที่ต่างกันและลักษณะโครงการที่ต่างกัน

#### - สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วน

สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วนเป็นสินเชื่ออเนกประสงค์ที่มี

วัตถุประสงค์ใดๆ ที่ไม่นำไปใช้ในเชิงธุรกิจ โดยใช้หลักประกัน เป็นที่อยู่อาศัยปลอดภาระและเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง รวมถึง Refinance ภาระหนี้สินเพื่ออเนกประสงค์จาก สถาบันการเงินอื่น โดยการนำเสนอสินเชื่ออเนกประสงค์ เป็นแบบอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญา

- สินเชื่อ Micro and Program SME

สินเชื่อ Micro and Program SME เป็นสินเชื่อที่ให้กับ ลูกค้านักค้าปลีกหรือนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทั้ง ภาคการบริการ การค้าส่ง และการค้าปลีก และมีวงเงิน หลากหลายรูปแบบ อาทิ วงเงินเพื่อเป็นทุนหมุนเวียน ในการประกอบธุรกิจ วงเงินเบิกเกินบัญชี และวงเงิน เพื่อขยายกิจการ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการพัฒนา Program SME ขึ้น โดยใช้ชื่อว่า KK SME รวดคูณ 3 ซึ่งเป็นเงินกู้ลักษณะผ่อนชำระโดยใช้รถยนต์เป็นหลักประกัน และให้วงเงินสูงสุดถึง 3 เท่าของมูลค่าหลักประกัน สูงสุด ไม่เกิน 5 ล้านบาท ซึ่งมีเกณฑ์การอนุมัติที่ยืดหยุ่นและ รวดเร็วกว่าสินเชื่อ Micro SME เดิม

- สินเชื่อ Lombard

สินเชื่อ Lombard เป็นสินเชื่ออเนกประสงค์เพื่อเสริม สภาพคล่องทางการเงินให้แก่ลูกค้าบุคคลรายได้ใหญ่ของ บล.ภัทร ที่มีความต้องการ ไม่ว่าจะเป็นในด้านการลงทุน การอุปโภค หรือการใช้จ่ายต่างๆ โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงิน ของลูกค้าเป็นหลักประกัน อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของ บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) หน่วยลงทุนของกองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นต้น โดยปัจจุบันสิน เชื้อ Lombard มีให้เลือก 2 ประเภท คือ Flexible Term (ไม่เกิน 12 เดือน) และ Fixed Term (1,3,6,9 หรือ 12 เดือน) โดยมีเจ้าหน้าที่การตลาดของ บล.ภัทร เป็นผู้แนะนำ สินเชื่อดังกล่าวให้กับลูกค้าที่สนใจ ซึ่งต่อไปในอนาคตจะมีการพัฒนาประเภททรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเพิ่มเติม

- สินเชื่อ Portfolio for Property Financing (PPF)

สินเชื่อ Portfolio for Property Financing เป็นสินเชื่อ สำหรับลูกค้าบุคคลรายได้ใหญ่ของ บล.ภัทร ที่มีความต้องการ ซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือต้องการเพิ่มสภาพคล่องด้วย อสังหาริมทรัพย์ที่มีอยู่ โดยนำที่ดินเปล่าหรือที่ดินพร้อม สิ่งปลูกสร้าง พร้อมด้วยสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้า มาเป็นหลักประกัน อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของบริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) หน่วยลงทุนของกองทุนรวม

อสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการ ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นต้น ซึ่งต่อไปในอนาคตจะ มีการพัฒนาประเภททรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเพิ่มเติม

- บริการเงินฝากและการลงทุน

ธนาคารเพิ่มการให้บริการด้านเงินฝากและการลงทุน ที่ครบวงจร กล่าวคือ นอกจากเงินฝากออมทรัพย์ที่ เหมาะกับผู้ฝากเงินแต่ละประเภททั้งที่เป็นลูกค้าบุคคลธรรมดา และลูกค้านิติบุคคลทั่วไปแล้ว ธนาคารยังได้ให้บริการ ด้านเงินฝากสำหรับลูกค้ากลุ่มสหกรณ์ กองทุน และ สถาบันผ่านบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ KK Cooperative Savings และ KK Financial Plus ผู้ฝากเงินที่เป็นลูกค้า บุคคลธรรมดาและลูกค้านิติบุคคลทั่วไปสามารถสร้างความมั่งคั่งผ่านบริการการลงทุนในกองทุนรวมผ่านระบบ อัตโนมัติหรือ KK Smart Investment Service (KKSIS) และเพื่อเพิ่มความคล่องตัวให้กับผู้ฝากเงิน ธนาคารได้ พัฒนา KK e-Account ที่ลูกค้าสามารถทำธุรกรรม ทางบัญชีได้เพียงใช้บัตรประชาชนแบบ Smart Card นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ KK Phatra Smart Settlement (KKPSS) บัญชีเงินฝาก เอกสิทธิ์สำหรับลูกค้าของ บล.ภัทร ที่ใช้เป็นบัญชีหลักใน การชำระค่าซื้อ/ ขายหลักทรัพย์ ซึ่งลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ย สูงกว่าบัญชีออมทรัพย์อื่นของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัด ในการฝากและถอน สะดวกสบายด้วยการโอนเงินระหว่าง บัญชีหลักและบัญชีรองโดยไม่มีค่าธรรมเนียมหากส่งค่า ส่งผ่าน บล.ภัทร ทำให้ลูกค้าสามารถบริหารสภาพคล่อง เพื่อเชื่อมโยงกับการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

- บริการประกันภัยและบริการประกันชีวิต

(Bancassurance)

ผลิตภัณฑ์ประกันภัยเป็นผลิตภัณฑ์หนึ่งที่ธนาคาร มีความมุ่งหวังว่าจะเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าเพื่อเป็นการ ป้องกันความเสี่ยงหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นใน อนาคต ธนาคารมีบริการให้คำปรึกษาและแนะนำลูกค้า ในการวางแผนทางการเงินในฐานะที่ธนาคารเป็นนาย หน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิตโดยร่วมมือ กับบริษัทประกันภัยชั้นนำที่มีฐานะทางการเงินแข็งแกร่ง สามารถให้บริการลูกค้าได้ครอบคลุมทั่วประเทศ ธนาคาร มีความตั้งใจที่จะให้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยของธนาคาร ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ประกันภัยแบบต่างๆ และตอบสนอง ความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม ประกอบด้วย

- 1) การบริการด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตโดยให้คำ แนะนำการวางแผนทางการเงินแก่ลูกค้า ได้แก่





ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ประกันชีวิตแบบบำนาญรวมถึงผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตคุ้มครองวงเงินสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจ เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อธุรกิจฟลอร์แพลน เป็นต้น เพื่อเป็นหลักประกันให้กับผู้กู้เมื่อเกิดเหตุไม่คาดคิดขึ้น โดยบริษัทประกันชีวิตจะชำระหนี้แทนผู้กู้หรือทายาท ในปี 2560 ธนาคารได้ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจในการพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต โดยมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบต่างๆ เช่น เคเคเจเนยูนิตลิงค์ (KKGEN Unit Link) เป็นประกันแบบคุ้มครองลงทุน ทั้งแบบชำระเบี้ยครั้งเดียว (Single Premium) หรือชำระต่อเนื่อง (Regular Premium) ซึ่งแต่ละผลิตภัณฑ์มีลักษณะความคุ้มครองและผลตอบแทนต่างกัน เพื่อความเหมาะสมกับความต้องการของแต่ละกลุ่มเป้าหมาย

2) การประกันวินาศภัยที่ให้ความคุ้มครองอาคารสถานที่ ทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันของทางธนาคาร โดยมีความรับผิดชอบต่อชีวิตร่างกายและทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย และผู้ที่เกี่ยวข้องตามเงื่อนไขที่ระบุในกรมธรรม์ประกันภัย ทั้งแบบประกันคุ้มครองระยะสั้น (1 ปี) หรือระยะยาว (3, 5 ปี) ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันความเสียหายภัยทรัพย์สิน และประกันภัยทางทะเลและขนส่ง เป็นต้น

#### - ธนปศิธรกิจ

ธนาคารให้บริการด้านการจัดการเงินและการให้คำปรึกษาด้านการลงทุนเพื่อตอบสนองความต้องการแก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่หรือลูกค้าบุคคลที่มีสินทรัพย์สูง (High Net Worth Individual) ที่มียอดเงินฝากและการลงทุนรวมกัน (Average Asset) ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป โดยการวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้าและรวบรวมผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากและการลงทุนที่หลากหลาย ประกอบด้วยผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร ผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนซึ่งประกอบด้วยกองทุนรวมทุกประเภท อันได้แก่ กองทุนรวมตราสารหนี้ ตราสารทุน การจัดสรรเงินลงทุน (Asset Allocation) รวมทั้งการลงทุนตรงในตราสารหนี้ และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตทั้งแบบสะสมทรัพย์ บำนาญ และคุ้มครองชีวิต เพื่อนำเสนอให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าเฉพาะบุคคล

บริการหลักของธุรกิจธนปศิธรกิจมีดังนี้

- PRIORITY Deposit - บริการเงินฝากรูปแบบพิเศษหลากหลายประเภทของธนาคาร คัดสรรให้ลูกค้า

เลือกตามความต้องการ ตอบทุกโจทย์ทางการเงิน ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่คุ้มค่า

- PRIORITY Investment - บริการให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนที่สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินของลูกค้า โดยมี Relationship Manager ประจำที่สาขาและสำนักงานใหญ่คอยให้การดูแลอย่างใกล้ชิดร่วมกับทีมผู้เชี่ยวชาญทางการเงินของ บล.ภัทร ผ่านบริการ 2 รูปแบบ ได้แก่ Phatra Wealth Management ให้บริการที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลสำหรับนักลงทุนรายใหญ่ที่มีสินทรัพย์ในการลงทุนตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป มีความสนใจการลงทุนที่หลากหลาย โดยมีทีมที่ปรึกษาทางการเงินคอยให้คำแนะนำในการกระจายการลงทุนให้มีสัดส่วนที่เหมาะสมตามหลัก Asset Allocation ซึ่งคำนึงถึงรายละเอียดในทุกแง่มุมที่เกี่ยวข้องกับสถานะทางการเงินของลูกค้า เพื่อให้คำแนะนำในการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมที่สุดสำหรับลูกค้าแต่ละคน และ Phatra Edge ให้บริการด้านการวางแผนทางการเงินสำหรับนักลงทุนที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป ครอบคลุมทั้งด้านการวางแผนภาษี แผนเกษียณ แผนการศึกษาบุตร พร้อมคำแนะนำในการจัดพอร์ตการลงทุน และผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมตามกลยุทธ์การจัดสรรการลงทุนควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยง

นอกจากนี้ เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า ธนาคารยังเป็นตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม โดยเป็นตัวแทนจำหน่ายกองทุนรวมของ บลจ.ภัทร รวมถึงเป็นพันธมิตรกับบริษัทประกันเพื่อให้บริการผลิตภัณฑ์ประกันผ่านช่องทางของธนาคาร (Bancassurance) ตลอดจนการให้บริการธนาคารออนไลน์ (e-Banking และ Mobile Banking / Investment) เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างๆ ด้วยตนเอง

นอกจากบริการทางการเงินแล้ว ธนาคารยังมอบสิทธิพิเศษต่างๆ รวมถึงมีการจัดกิจกรรมสำหรับลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี โดยมีรูปแบบของกิจกรรมที่เน้นการเพิ่มพูนความรู้ด้านการเงินและการลงทุน และสร้างความมั่งคั่งทางการเงินที่ยั่งยืนให้กับลูกค้า อาทิ KKP Focus Forum รายงานความเคลื่อนไหวของสถานการณ์การลงทุนทั่วโลก พร้อมให้คำแนะนำด้านการลงทุน และสัมมนา NeXtGen Program from Study to Success ซึ่งเป็นการสัมมนาอย่างต่อเนื่องทุกปีเพื่อวางรากฐาน



ความพร้อมให้กับผู้สืบทอดกิจการเพื่อต่อยอดธุรกิจให้มั่นคงก้าวหน้า

#### - สิ้นเชื้อบรรษัท

สายสินเชื่อบรรษัทจัดตั้งขึ้นภายหลังการควบรวมกิจการระหว่างธนาคารกับทุนภัทร มีวัตถุประสงค์เพื่อการสานต่อประโยชน์ร่วม (Synergies) ที่เกิดจากการร่วมกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ โดยใช้จุดแข็งที่ทีมงานของ บล.ภัทร มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ดีกับกลุ่มลูกค้าบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทขนาดใหญ่อื่นๆ ที่ทีมงานของ บล.ภัทร ให้บริการด้านวานิชธนกิจ ที่ปรึกษาทางการเงิน การระดมทุนผ่านการเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ และบริการด้านการเงินและการลงทุนอื่นๆ ประกอบกับความเชี่ยวชาญของธนาคารในการให้บริการผลิตภัณฑ์สินเชื่อ การควบรวมกิจการนี้ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินแก่ลูกค้าแบบเต็มรูปแบบ โดยกลุ่มลูกค้าใหม่เป็นแขนงใหม่ของธนาคารในการช่วยกระจายความเสี่ยงของการกระจุกตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่ธนาคารดำเนินธุรกิจอยู่

สายสินเชื่อบรรษัทรับผิดชอบงานบริการสินเชื่อในทุกอุตสาหกรรมภายใต้กรอบนโยบายสินเชื่อของธนาคาร ทั้งนี้ มิได้รวมกลุ่มธุรกิจซึ่งดูแลโดยสายสินเชื่อธุรกิจ โดยสายสินเชื่อบรรษัทมุ่งเน้นการให้บริการด้านสินเชื่อแก่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงบริษัทลูกและบริษัทในเครือ บริษัทขนาดใหญ่ที่ยังไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงบริษัทข้ามชาติและบริษัทลูกหรือสาขา (Multi-national Company) และยังมีการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าในต่างประเทศ ซึ่งโดยหลักเป็นบริษัทในกลุ่มประเทศอาเซียน ทั้งนี้ ผลลัพธ์และบริการสินเชื่อบรรษัทประกอบด้วยสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเสริมสภาพคล่อง (Working Capital) สินเชื่อสำหรับโครงการขนาดใหญ่ (Project Finance) การจัดหาเงินกู้ร่วม (Syndicated Loan) สินเชื่อเพื่อการลงทุนขยายงาน ตลอดจนสินเชื่อรูปแบบต่างๆ ที่พัฒนาขึ้นตามนวัตกรรมทางการเงินของตลาดเงินและตลาดทุน เช่น เงินกู้ที่มีหุ้นเป็นหลักประกัน เป็นต้น

สายสินเชื่อบรรษัทประสานงานอย่างใกล้ชิดกับทีมงานของ บล.ภัทร สายตลาดการเงิน และสายงานอื่นๆ ภายใต้กลุ่มธุรกิจบรรษัทและวานิชธนกิจ เพื่อให้บริการทางการเงินที่หลากหลายแก่ลูกค้า มุ่งสร้างความรู้ความเข้าใจเชิงกว้างและเชิงลึกในธุรกิจของลูกค้าเป้าหมาย เพื่อทำการศึกษาวិเคราะห์ คัดเลือกลูกค้าเป้าหมายและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสม สายสินเชื่อบรรษัทมี

เป้าหมายที่จะสร้างการเติบโตของสินทรัพย์และรายได้อย่างต่อเนื่องในขนาดที่เหมาะสมกับธนาคาร ทั้งยังเป็นการกระจายโครงสร้างรายได้และความเสี่ยงโดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการกระจุกตัวของสินเชื่อของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมียอดสินเชื่อบรรษัทคงค้างจำนวน 15,807 ล้านบาท เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 130 จากปี 2559 เนื่องจากสายสินเชื่อบรรษัทมีการขยายฐานลูกค้าใหม่ถึง 7 กลุ่มธุรกิจ ประกอบกับการที่สายสินเชื่อบรรษัทมีฐานสินเชื่อที่ค่อนข้างต่ำในปี 2559

#### - สินเชื่อธุรกิจ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมียอดสินเชื่อธุรกิจคงค้างรวมจำนวน 44,283 ล้านบาท เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 7 จากปี 2559 โดยรายละเอียดของสินเชื่อธุรกิจประเภทต่างๆ มีดังนี้

##### 1. สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ให้บริการสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค โดยเป็นสินเชื่อประเภท Project Finance ที่มีวัตถุประสงค์ในการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย ธนาคารมุ่งเน้นความสะดวกให้แก่ลูกค้าโดยมีขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็ว ให้งเงินตรงตามความต้องการของผู้ประกอบการ และกำหนดรูปแบบการผ่อนชำระที่สอดคล้องกับรายได้ของแต่ละโครงการอย่างเหมาะสม

ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ที่หลากหลายและครบถ้วนสำหรับการดำเนินธุรกิจและโครงการให้บรรลุเป้าหมายและประสบความสำเร็จ อาทิ เงินกู้ระยะยาว ทั้งสำหรับ Project Finance และเพื่อลงทุนในที่ดินเพื่อใช้ในการพัฒนาโครงการในอนาคต วงเงินหมุนเวียนสำหรับหมุนเวียนในกิจการเพื่อให้ธุรกิจมีสภาพคล่อง วงเงินอวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ สำหรับอำนวยความสะดวกในการดำเนินธุรกิจและโครงการต่างๆ เป็นต้น

ธนาคารมีทีมงานที่มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ รวมทั้งมีทีมที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อให้คำปรึกษา



เสนอทางเลือกในการพัฒนาโครงการที่มีผลตอบแทนสูงสุด รวมทั้งมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้าในรูปแบบของพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งทีมงานที่ปรึกษาประกอบด้วยทีมวิจัยข้อมูลอุตสาหกรรม ทีมที่ปรึกษาสถาปนิก ทีมที่ปรึกษาทางด้านวิศวกรรม และทีมที่ปรึกษาประเมินราคา นอกจากนี้ ธนาคารมีระบบช่วยการบริหารงานโครงการเพื่อช่วยอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในด้านการบริหารความคืบหน้าการก่อสร้างและบริหารการใช้วงเงิน เป็นบริการที่ครบวงจร เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการทำธุรกิจของลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งมีการพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหารงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้การอนุมัติและบริหารสินเชื่อเป็นไปได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

#### 2. สินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรม

สินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรมเป็นบริการสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจอพาร์ทเมนต์ให้เช่า เซอร์วิสอพาร์ทเมนต์ อาคารที่อยู่อาศัยรวมเพื่อเช่า หอพัก อาคารสำนักงานเพื่อเช่า คลังสินค้า และโรงแรม ทั้งที่เป็นโครงการใหม่และปรับปรุงโครงการเดิม โดยธนาคารมีสถาปนิกและวิศวกรที่ดูแลให้คำปรึกษาเรื่องแบบก่อสร้างและการก่อสร้างเพื่อให้ได้มาตรฐาน ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการที่หลากหลาย ได้แก่ เงินกู้ระยะยาวทั้งสำหรับก่อสร้างโครงการใหม่ ซื้อโครงการ Refinance หรือปรับปรุงตกแต่งอาคารเดิม วงเงินหมุนเวียน วงเงินอาวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

#### 3. สินเชื่อธุรกิจขนส่ง

สินเชื่อธุรกิจขนส่งเป็นบริการสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนส่ง เช่น กลุ่มบรรทุกปูนซีเมนต์ กลุ่มบรรทุกน้ำมัน กลุ่มขนส่งตู้คอนเทนเนอร์เพื่อการนำเข้าและส่งออก และกลุ่มขนส่งยานยนต์และอะไหล่ เป็นต้น ธนาคารมีบริการวงเงินสินเชื่อประเภทต่างๆ สำหรับธุรกิจขนส่ง อาทิ เงินกู้ระยะยาวเพื่อซื้อที่ดิน ก่อสร้างอาคาร หรือเพื่อใช้ในธุรกิจขนส่ง วงเงินหมุนเวียน วงเงินอาวัล และวงเงินค้ำประกันต่างๆ วงเงินเช่าซื้อสำหรับรถบรรทุกสิบล้อ รถบรรทุกหกล้อ รถหัวลาก หางพ่วง เป็นต้น

#### 4. สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม

สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรมมุ่งเน้นการสนับสนุนสินเชื่อในธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ธุรกิจโรงพิมพ์ ธุรกิจบรรจุภัณฑ์ทั้งประเภทกระดาษและพลาสติก ผลิตภัณฑ์/จำหน่ายยานพาหนะ อะไหล่ ชิ้นส่วน เครื่องใช้ไฟฟ้า อุปกรณ์สื่อสาร/ คอมพิวเตอร์ บริการเกี่ยวกับยานยนต์ อุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ ผลิตภัณฑ์/ จำหน่ายเครื่องมือ เครื่องจักร

รวมทั้งอุตสาหกรรมอาหารและอุตสาหกรรมทางการแพทย์ โดยธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการ อาทิ เงินกู้ระยะยาวสำหรับขยายโรงงาน เพื่อซื้อเครื่องจักรใช้ในธุรกิจ หรือเพื่อ Refinance วงเงินหมุนเวียน วงเงินเช่าซื้อและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

#### 5. สินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง

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

นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่างๆ แล้ว ธนาคารได้มีการจัดกิจกรรมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ โดยกิจกรรมหลักที่จัดในปี 2560 มีดังนี้

- 1) งานสัมมนาประจำปี 2560 ซึ่งเป็นงานสัมมนาใหญ่ประจำปีจัดให้กับกลุ่มลูกค้าของสินเชื่อธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรม หรือกลุ่มลูกค้าผู้สนใจอื่นๆ โดยมีวัตถุประสงค์ของงานเพื่อเป็นการให้ข้อมูลภาพรวมเศรษฐกิจ ทิศทางของอุตสาหกรรม โอกาสและความเสี่ยงในการทำธุรกิจในปี 2560
- 2) งานสัมมนาระดับปฏิบัติการ (Workshop) เพื่อพัฒนาความรู้ในด้านต่างๆ ให้กับพนักงานทั้งในระดับผู้บริหารและระดับปฏิบัติการของลูกค้าของธนาคาร เช่น สัมมนากลยุทธ์การใช้สื่อโฆษณาอย่างมีประสิทธิภาพ (Facebook/ Google) เป็นต้น
- 3) งานสนับสนุนการขายโครงการของลูกค้า โดยการออกบูธร่วมกับลูกค้าของธนาคาร ผ่านงานมหกรรมบ้านและคอนโด ครั้งที่ 36 และครั้งที่ 37

#### - ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2542 โดยธนาคารและกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินได้ประมูลซื้อสิทธิเรียกร้องของสถาบันการเงินมาจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) ต่อมาในช่วงระหว่างปี 2546 - 2549 ธนาคารได้ประมูลซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ที่อยู่ระหว่างกระบวนการทางกฎหมายจากกรมบังคับคดีเพิ่มเติม และในปี 2553 ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอลและกองทุนรวมแถมมาแคปปิตอลที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับกองทุนรวมอื่นๆ ที่ธนาคารถือหน่วยลงทุนอยู่ก่อนแล้ว ซึ่งปัจจุบันธนาคารเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนรายใหญ่ในกองทุนรวมทั้งสิ้น 6 กอง โดยกองทุนรวมทุกกองอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ดังกล่าวบริหารจัดการโดยสายบริหารหนี้ ซึ่งมีฝ่ายจัดการหนี้และฝ่ายวิเคราะห์และสนับสนุนการบริหารหนี้ทำหน้าที่ดูแลบัญชีลูกหนี้ ติดตามและเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอขายทำหน้าที่ในการขายทรัพย์สินรอขาย โดยลูกค้าหรือผู้สนใจสามารถค้นหาทรัพย์สินตามประเภททำเล พื้นที่ หรือช่วงราคาได้ตามต้องการในเว็บไซต์ [www.kkasset.com](http://www.kkasset.com)

#### - ธุรกิจตลาดการเงิน

สายตลาดการเงินมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมในการดำเนินธุรกิจและความต้องการลงทุนของลูกค้า ทั้งลูกค้าสถาบัน ลูกค้าบริษัท และลูกค้าบุคคลรายใหญ่ ด้วยการประสานงานกันอย่างมีระบบของกลุ่มธุรกิจฯ ในปีที่ผ่านมา สายตลาดการเงินสามารถดำเนินการปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ ขยายขอบเขตผลิตภัณฑ์ที่นำเสนอต่อลูกค้าให้มีความหลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และเพิ่มจำนวนลูกค้าให้มากขึ้น

การเติบโตของภาคธุรกิจและสถานะการเงินที่ผันผวนในปี 2560 ทำให้ปริมาณธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อน ทั้งจากลูกค้าเดิมและลูกค้าใหม่ นอกจากนี้ จากการที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดอยู่ในระดับต่ำเป็นระยะเวลานาน ทำให้ลูกค้ามองหาผลิตภัณฑ์ที่มีโอกาสในการสร้างผลตอบแทนได้มากกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป ซึ่งสายตลาดการเงินได้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเพื่อเป็นผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่และลูกค้าสถาบันที่ต้องการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายมากขึ้น โดยมูลค่าการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงของธนาคารเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าอย่างมีนัยสำคัญ ส่วนธุรกิจการเป็นผู้ค้าหลักทรัพย์ในการซื้อขายพันธบัตรและหุ้นกู้ภาคเอกชน (อายุคงเหลือมากกว่า 1 ปี) มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 8 หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 6.38 ซึ่งขยับขึ้นมาอยู่ใน 10 อันดับแรกของผู้ค้าที่มีปริมาณการซื้อขายสูงสุด ในขณะที่ธุรกรรมตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้น ธนาคารได้มีการวิเคราะห์และติดตาม

สถานการณ์ของตลาดอย่างใกล้ชิดเพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นในคุณภาพของผลิตภัณฑ์ตัวแลกเปลี่ยน โดยธนาคารยังมีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นผู้ค้าหลักทรัพย์ของตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้นเป็นอันดับที่ 1 หรือคิดเป็นร้อยละ 29.15

สายตลาดการเงินยังคงมีเป้าหมายในการยกระดับมาตรฐานการให้บริการด้านตลาดการเงินให้สูงขึ้น รวมถึงพยายามขยายขอบเขตการให้บริการด้านตลาดตราสารหนี้ โดยได้จัดตั้งฝ่ายตลาดตราสารหนี้ (Debt Capital Market Department) ขึ้นในปีที่ผ่านมาเพื่อรองรับธุรกรรมการออกตราสารหนี้ในตลาดแรก และให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่จะมีความเข้มงวดในการออกและเสนอขายตราสารหนี้เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ สายตลาดการเงินยังคงมุ่งให้ความสำคัญในการผสมผสานความร่วมมือภายในกลุ่มธุรกิจฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อกำหนดกลยุทธ์และวางแผนการปฏิบัติงานในการริเริ่ม พัฒนา และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างเป็นระบบ อีกทั้งยังยึดมั่นในการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร ซึ่งเป็นการกำลังขับเคลื่อนที่สำคัญในการพัฒนาและเติบโตของธุรกิจตลาดการเงินของธนาคารต่อไป

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

#### ด้านบุคลากร

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพัฒนาศักยภาพบุคลากรและศักยภาพผู้นำขององค์กร ด้วยเชื่อมั่นว่าบุคลากร ทีมงานและผู้นำที่มีประสิทธิภาพคือหัวใจสำคัญที่จะช่วยขับเคลื่อนให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืน อีกทั้งมุ่งเสริมสร้างสภาพแวดล้อมการทำงาน ส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่เน้นการมีส่วนร่วม การเคารพซึ่งกันและกัน การทำงานอย่างเป็นมืออาชีพ การร่วมมือดีและชื่นชมในความสำเร็จของบุคลากรภายในองค์กรที่เป็นแบบอย่างของความมุ่งมั่น ทุ่มเท พัฒนา สร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ ให้เกิดขึ้นภายในองค์กร โดยผ่านกระบวนการและ



ระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในด้านต่างๆ อาทิ การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพ การบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม สอดคล้องตามผลการปฏิบัติงานและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับอุตสาหกรรมได้ การบริหารความก้าวหน้าในสายงานอาชีพ การฝึกอบรมและการพัฒนาผ่านการจัดการองค์ความรู้ที่หลากหลาย ส่งเสริมให้มีกิจกรรมเพื่อเชื่อมและสร้างความสัมพันธ์ระหว่างกัน ตลอดจนการเปิดโอกาสและจัดหาเวทีให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในการพัฒนาและสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ ให้กับลูกค้าและองค์กร เป็นต้น

#### ด้านปฏิบัติการ

การดำเนินงานด้านปฏิบัติการยังคงมุ่งเน้นการให้บริการงานปฏิบัติการทางธุรกิจที่สนองตอบต่อพัฒนาการหรือการเปลี่ยนแปลงของความต้องการทางธุรกิจ ตลอดจนความต้องการของลูกค้า รวมทั้งการพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการงานปฏิบัติการทางธุรกิจต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา เพื่อให้การดำเนินธุรกิจบรรลุผลตามเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ในปี 2560 - 2561 ธนาคารยังดำเนินโครงการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติการทางธุรกิจหลักของธนาคาร ทั้งในบริการด้านเงินฝาก ด้านสินเชื่อ และด้านที่เกี่ยวข้อง ภายใต้โครงการพัฒนาโครงสร้างระบบเทคโนโลยีสารสนเทศใหม่สำหรับธุรกิจหลัก (New Core Banking System) ซึ่งพัฒนาการนี้จะช่วยให้ธนาคารเพิ่มขีดความสามารถในการสนองตอบความต้องการทางธุรกิจและลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพดีขึ้นกว่าเดิมอย่างมีนัยสำคัญ อันเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวต่อไป

#### ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในปี 2560 สายเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารได้ดำเนินโครงการพัฒนาระบบ New Core Banking เพื่อเพิ่มศักยภาพในการให้บริการและการเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินในกลุ่มเงินฝากและสินเชื่อ โดยโครงการอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนงานที่วางไว้ ในขณะที่เดียวกันธนาคารก็ได้ดำเนินแผนโครงการปรับปรุงระบบด้านบัญชี เพื่อให้การบริหารจัดการบัญชีของธนาคารมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น

ปี 2560 นับเป็นปีสำคัญที่ธนาคารได้เปิดบริการการโอนเงินพร้อมเพย์ในหลายช่องทาง เช่น Internet Banking และระบบ Mobile Banking รวมถึงได้พัฒนาต่อยอดการให้บริการโอนเงินเพื่อใช้ในการเป็นช่องทางในการทำธุรกรรมของธนาคาร และบริการที่ให้กับลูกค้าในกลุ่ม Corporate Internet Banking ในผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้ออีกด้วย

ในปี 2561 ธนาคารมีพันธกิจร่วมกับสมาคมธนาคารไทย ในการพัฒนาระบบพร้อมเพย์ไปสู่การเป็นระบบ Electronic Bill Payment ที่สมบูรณ์ภายใต้นโยบายการให้บริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของประเทศที่จะทำให้นักธนาคารและลูกค้าของธนาคารมีความคล่องตัวมากขึ้นในการชำระเงิน

สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบงานเพื่อการให้บริการอย่างต่อเนื่องและเพื่อขยายฐานการให้บริการและความมั่นคงปลอดภัยในการให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคาร ในปี 2560 ธนาคารได้ปรับปรุงสถาปัตยกรรม IT Infrastructure ให้เป็นรูปแบบที่ทำงานได้ตลอดเวลาทุกศูนย์ข้อมูล (Active-active Data Center) ต่อเนื่องจากการปรับปรุง Data Center ที่แล้วเสร็จในปี 2559 ซึ่งสถาปัตยกรรมนี้จะช่วยให้การใช้องค์กรได้ประโยชน์เต็มที่

ในปี 2560 ธนาคารได้รับรางวัล CISO of the Year และรางวัล Best Application Security จากนิตยสาร Network World Asia ซึ่งแสดงให้เห็นถึงการพัฒนาระบบการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารที่มุ่งเน้นการให้ลูกค้าได้รับความมั่นคงปลอดภัยสูงสุด และเพื่อให้เกิดการตอบสนองต่อแผนธุรกิจ สายเทคโนโลยีสารสนเทศได้มีการวางแผนงานให้สอดคล้องกับสายงานทุกสายงาน เพื่อสนับสนุนให้นักธนาคารสามารถแสดงศักยภาพในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการสู่ตลาดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และทันกับความต้องการทางธุรกิจ

#### ด้านการบริหารความเสี่ยง

##### - ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2560 ยังคงมุ่งเน้นการบริหารงานที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ที่เผชิญนั้นมีความเสี่ยงที่เกิดจากภายในและภายนอกองค์กร ดังนั้นเพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจฯ จึงจัดกลุ่มความเสี่ยงต่างๆ เป็น 5 ด้านตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) รวมถึงมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล อันประกอบด้วยกระบวนการระบุความเสี่ยง การวัดและประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



และคณะกรรมการชุดย่อยร่วมมือกันทำหน้าที่ทบทวน และเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงติดตามภาพรวมการบริหารความเสี่ยงเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีสายบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยทำหน้าที่กำกับและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งหน่วยงานดังกล่าวเป็นหน่วยงานอิสระจากสายธุรกิจที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ในปีที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจ มีการเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ อาทิ พัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ ที่ช่วยในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงเดิมให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เพิ่มบุคลากรในฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ การดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III และการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Culture) ที่ดีให้เกิดขึ้นในองค์กร เป็นต้น

- การพัฒนาด้านการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2560 กลุ่มธุรกิจ ได้มีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ อาทิ

1. การประยุกต์เครื่องมือเดิมและพัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ อาทิ การประยุกต์ใช้ Bureau Score กับผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว ประยุกต์ใช้เครื่องมือ Balance@Risk ในกระบวนการเร่งรัดหนี้สินกับพอร์ตสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ พัฒนา Product Programs, Early Indicators และ Account Management เพื่อปรับปรุงคุณภาพการจัดการ Portfolio และเพิ่มประสิทธิภาพในการกระบวนการเร่งรัดหนี้สิน พัฒนาเครื่องมือและระบบสำหรับผลิตภัณฑ์ USD/ THB Option เพื่อการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดแบบรายวัน และการคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด การปรับปรุง Dashboard ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อธุรกิจและสถาบันให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และมีเสถียรภาพมากขึ้น และพัฒนาระบบ Single Lending Limit (SLL) ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
2. การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับระบบและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีแผนจะใช้ในอนาคต อาทิ มาตรฐานรายงานการเงินฉบับใหม่

(IFRS9) ซึ่งจะเริ่มใช้ในปี 2562 การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ Basel III ด้วยตัวชี้วัด Net Stable Funding Ratio (NSFR) ซึ่งรอการประกาศใช้

3. การเตรียมความพร้อมในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ต่างๆ เพื่อสนับสนุนงานของสายตลาดการเงินของฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เช่น Single Stock Futures, Treasury Lock, พอร์ตสำหรับรองรับการเป็นผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ (Bond Underwriter) และ USD/ THB Plain Call/ Put (Undermanaged)
4. การออกหลักเกณฑ์และมาตรการใหม่ๆ รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการ อาทิ หลักเกณฑ์การให้สินเชื่อธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง หลักเกณฑ์การให้สินเชื่อเพื่อสินค้าคงคลังสำหรับผู้จำหน่ายรถยนต์ใช้แล้วที่มีวงเงินมากกว่า 20 ล้านบาท และมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบภัยน้ำท่วม เป็นต้น อีกทั้งดำเนินการปรับปรุงกระบวนการติดตามหนี้และจัดทำระบบเพื่อรองรับกระบวนการติดตามหนี้

นอกเหนือจากพัฒนาการด้านการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ แล้ว กลุ่มธุรกิจ ยังสานต่อการดำเนินการที่เป็นประโยชน์ด้านการบริหารความเสี่ยงต่างๆ จากปีที่ผ่านมา เช่น

1. โครงการยกระดับการบริหารความเสี่ยง (Risk Roadmap) ซึ่งมีเป้าหมายเพื่อยกระดับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตตามมาตรฐานการดำรงเงินกองทุนโดยวิธีแบบจำลองภายใน (Internal Rating Based Approach/ IRB) และเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงระยะยาว ซึ่งประกอบด้วย 2 ส่วน ได้แก่ การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานในการเก็บข้อมูล และการพัฒนาเครื่องมือวิเคราะห์ความเสี่ยงและเงินกองทุน
2. การมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงกับสายธุรกิจต่างๆ ตั้งแต่ขั้นตอนการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์บริการ หรือกระบวนการทำงาน
3. การฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยงและกระตุ้นให้เกิดความตระหนักในการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness) เพื่อนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยงที่ดีให้เกิดขึ้นในองค์กร





4. ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน กลุ่มธุรกิจฯ ได้พัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนซึ่งสอดคล้องกับกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) ในหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel โดยกระบวนการดังกล่าวจะครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจฯ และประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งหมด 3 มุมมอง คือ มีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคต มีเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสี่ยงที่มีอยู่ในปัจจุบัน และมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสียหายในภาวะวิกฤต

สำหรับปี 2561 กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและมุ่งเน้นในการพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ประเมินความเสี่ยงในเชิงปริมาณเพิ่มมากขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความถูกต้องแม่นยำในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง และยังคงเสริมสร้างการมีส่วนร่วมระหว่างสายบริหารความเสี่ยงและสายธุรกิจต่างๆ ในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยง การสร้างเครื่องมือและ/หรือกระบวนการเพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจฯ อาจเผชิญได้ในอนาคต

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และสอบทานความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ รวมถึงพัฒนาเครื่องมือต่างๆ ที่ช่วยในการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ แต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจ โดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย

- โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสายธุรกิจ และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

#### • คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุด จะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาด และการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติการ ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

#### • คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา ตลอดจนดูแลและติดตามปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยมีเป้าหมาย คือ การบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด และดำเนินธุรกิจให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสม

#### • คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่พิจารณากลับกรองความเพียงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทาง นโยบาย กลยุทธ์ กรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ให้คำแนะนำและสนับสนุนการพัฒนาและการนำเครื่องมือและระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไปใช้ดูแลและติดตามความคืบหน้าของการจัดการเหตุการณ์ ความเสี่ยง ความเสียหาย และข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และให้ความเห็นประกอบการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้ประกอบการพิจารณา

#### • คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่พิจารณากลับกรองความเพียงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทาง นโยบาย กลยุทธ์ กรอบและเครื่องมือ

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต พิจารณากลับกรองและ/หรือทบทวนหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้าย การให้สินเชื่อ รวมถึง Product Program ต่างๆ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ พิจารณากลับกรองหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณภาพ สินทรัพย์ เพื่อให้การพิจารณาการกันเงินสำรองในเงิน ให้กู้ยืม ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้าย การให้สินเชื่อเป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนด อนุมัติ การจัดชั้นสินทรัพย์ เกณฑ์คุณภาพในเงินให้กู้ยืม ภาระผูกพันและธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ตามที่หลักเกณฑ์กำหนด และติดตามคุณภาพพอร์ต สินเชื่อ รวมถึงคุณภาพของการให้สินเชื่อและกระบวนการ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำกับดูแลและ/หรือให้คำแนะนำ ในเรื่องของความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญแก่หน่วยงาน ที่เกี่ยวข้อง

- สายบริหารความเสี่ยง

สายบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ออกแบบและพัฒนา เครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ประสานงานให้มีการนำเครื่องมือและกระบวนการบริหาร ความเสี่ยงไปประยุกต์ใช้ในสายธุรกิจและหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และ จัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ ยอมรับได้

- สำนักตรวจสอบภายใน

สำนักตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทาน การปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติตาม นโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ และกระบวนการบริหาร ความเสี่ยงที่กำหนด ทดสอบและประเมินประสิทธิภาพของ ระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งคุณภาพของการปฏิบัติงาน ภายในองค์กร เพื่อดำเนินการปรับปรุงกระบวนการ ปฏิบัติงานเพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงที่สำคัญ

- ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)

ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง ได้แก่ เจ้าของผลิตภัณฑ์ ฝ่ายงาน สาขาและหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่ รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่ เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของหน่วยงานของ ตนเอง กระบวนการทำงาน และระบบงานต่างๆ ที่ใช้ ในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตนเองให้อยู่ภายใต้ระดับ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุมและรายงานความเสี่ยง

### ด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ในฐานะที่เป็นหน่วยงานควบคุมที่มีความเป็นอิสระ (Independent Control Function) ของธนาคาร สำนัก กำกับดูแลการปฏิบัติงานมีหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยง ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งเป็นความเสี่ยงอันเนื่อง มาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์ให้หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร ปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการ และกฎเกณฑ์ธนาคารที่เกี่ยวข้อง โดยเน้นการทำงานร่วมกับ สายธุรกิจและสายงานสนับสนุนอื่นๆ ภายในธนาคาร ในลักษณะของการเป็น Business Partner ในขณะที่ หน้าที่หลักในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เป็นของทีมผู้บริหาร และพนักงาน ทุกคนต่างมีหน้าที่ในการปกป้องธนาคาร โดย 1) ทำความเข้าใจและยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของตน รวมถึงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และ 2) ขอคำปรึกษาจากสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงาน ทางการที่เกี่ยวข้อง และรายงานการฝ่าฝืนหรือการกระทำ ผิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย หรือหลัก จรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องต่อสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทันที โดยการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เริ่มต้นที่คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง (Tone from the Top) ซึ่งเป็นผู้กำหนดวัฒนธรรมองค์กรที่ เติบโตในด้านจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติ ตามกฎระเบียบ และการกำกับดูแล

ในปี 2560 สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานมุ่งเน้น เรื่องการศึกษาข้อมูลและวางแผนเพื่อเตรียมความพร้อม ในการดำเนินการของธนาคารให้เป็นไปตามจรรยาบรรณ ธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry Code of Conduct) ตามที่ธนาคารพาณิชย์ได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงความ ร่วมมือในการกำหนดจรรยาบรรณร่วมกัน โดยมุ่งเน้นให้ ธนาคารประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ดำเนินการ ให้มีความสมดุลระหว่างผลประโยชน์และผลกระทบต่อ ผู้ถือหุ้นและลูกค้าเป็นสำคัญ รวมถึงวางแผนกระบวนการ ต่างๆ ภายในธนาคารให้รองรับหลักเกณฑ์ใหม่ของธนาคาร แห่งประเทศไทยจำนวน 3 เรื่อง ได้แก่

- 1) หลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งมี วัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารในฐานะผู้ให้บริการ ทางการเงินปรับปรุงคุณภาพการให้บริการใน ระยะยาว สามารถนำไปปฏิบัติได้จริง และลูกค้า



สามารถเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ได้ตรงกับความต้องการ และเป็นธรรม

2. หลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมีวัตถุประสงค์ให้ธนาคารบริหารจัดการช่องทางให้บริการต่างๆ เช่น สาขาทั่วไป สาขาอิเล็กทรอนิกส์ ช่องทางดิจิทัล ช่องทางโทรศัพท์ และตัวแทนของธนาคาร เพื่อให้ช่องทางต่างๆ สามารถให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าและประชาชนทุกกลุ่มได้อย่างมีประสิทธิภาพ ครบถ้วน และทั่วถึง มีมาตรฐานการให้บริการที่ดี รวมถึงมีการบริหารความเสี่ยงในการให้บริการได้อย่างเหมาะสม
3. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) เพื่อให้ธนาคารมีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยเน้นให้ธนาคารมีการกำหนดนโยบาย บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ โครงสร้างองค์กร ระบบงาน กระบวนการ และการจัดการบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพ

สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานมีหน้าที่ให้ความรู้ เป็นที่ปรึกษา ให้คำแนะนำ ช่วยเสนอแนะแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณและให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม เพิ่มเติมจากการกำกับดูแลให้ธนาคารมีการดำเนินการอย่างถูกต้องตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการ และทำหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย โดยการสอบถามหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงทำหน้าที่เป็นหน่วยงานกลางของธนาคารในการประสานงานกับทางการในการเข้าตรวจสอบธนาคาร และติดตามหน่วยงานภายในธนาคารให้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขวิธีปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามข้อสังเกตของทางการ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่ดูแลให้ธนาคารมีการกำหนดนโยบาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย สอดคล้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

## 2. ธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจตลาดทุนดำเนินการโดยบริษัทย่อยของธนาคาร ได้แก่ ทุนภัทร บล.ภัทร บลจ.ภัทร และ Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund โดยแบ่งธุรกิจหลักออกเป็น 4 ประเภทดังนี้

### 2.1 ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

กลุ่มธุรกิจฯ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ (“ตลาดเอ็ม เอ ไอ”) และตลาดอนุพันธ์ ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ บล.ภัทร ซึ่งเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ฯ หมายเลข 6 ให้บริการแก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ และลูกค้า Mass Affluent

ในปี 2560 บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในอันดับที่ 5 หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 4.69 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ โดยมีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมทั้งสิ้น 1,157.11 ล้านบาท ทั้งนี้ สัดส่วนรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภทสถาบันและลูกค้าบุคคลรายใหญ่คิดเป็นประมาณร้อยละ 58.91 และร้อยละ 41.09 ตามลำดับ

รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภทสถาบันของ บล.ภัทร ร้อยละ 59.69 มาจากลูกค้าสถาบันในประเทศ ซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สำนักงานประกันสังคม บริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บล.ภัทร มีลูกค้าประเภทสถาบันในประเทศจำนวน 46 รายที่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน บล.ภัทร อย่างน้อย 1 ครั้งในรอบระยะเวลา 1 ปี

รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าสถาบันต่างประเทศของ บล.ภัทร คิดเป็นร้อยละ 40.31 ซึ่งในส่วนนี้ ร้อยละ 73.39 เป็นรายได้จากเมอร์ริล ลินช์ ตามข้อตกลงความร่วมมือทางธุรกิจระหว่าง บล.ภัทร และเมอร์ริล ลินช์

นอกจากนั้น บล.ภัทร ยังมีรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์จากลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศเป็นจำนวน 69.55 ล้านบาท และรายได้จากค่าธรรมเนียมจากการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์เป็นจำนวน 19.14 ล้านบาทในปี 2560

บล.ภัทร ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ผ่านเจ้าหน้าที่การตลาด (Financial Consultant) และผู้ช่วยเจ้าหน้าที่การตลาด ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับการขึ้นทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. ให้สามารถทำหน้าที่เป็นผู้แนะนำการลงทุนทั้งในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ และหน่วยลงทุน

นอกจากนั้น บล.ภัทร ยังให้บริการวางแผนการเงินและการลงทุนส่วนบุคคลสำหรับลูกค้า Mass Affluent ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 2 - 30 ล้านบาท ผ่านระบบนักลงทุนออนไลน์และเจ้าหน้าที่ผู้ให้คำแนะนำด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลภายใต้แบรนด์ Phatra Edge

ณ สิ้นปี 2560 บล.ภัทร มีสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนของลูกค้าบุคคลทั้งหมดมูลค่ารวม 446,719 ล้านบาท โดยมีบัญชีลูกค้าบุคคลทั้งสิ้น 15,137 บัญชี

ตารางแสดงถึงรายละเอียดของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ลูกค้าสถาบัน ในประเทศ	ลูกค้าสถาบัน ต่างประเทศ	ลูกค้าบุคคล รายใหญ่
มูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ภัทร (ล้านบาท)	247,727.26	551,501.17	226,769.26
ส่วนแบ่งการตลาด <sup>1/</sup> (ร้อยละ)	9.20 <sup>2/</sup>	7.46 <sup>3/</sup>	1.92
รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	406.82	274.78	475.51
อัตราส่วนค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ร้อยละ)	35.16	23.75	41.09

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และข้อมูล บล.ภัทร

หมายเหตุ 1. ส่วนแบ่งการตลาดคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าแต่ละประเภทของ บล.ภัทร หารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ของลูกค้าประเภทนั้นๆ ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศ

2. ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าสถาบันในประเทศคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศของ บล.ภัทร หารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศ หลังหักออกด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายของบัญชีซื้อขายเพื่อบริษัทหลักทรัพย์ (Proprietary Account)

3. ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าสถาบันต่างประเทศคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันต่างประเทศของ บล.ภัทร หารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศ หลังหักออกด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายของลูกค้าทั่วไปที่เป็นชาวต่างประเทศ

ในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บล.ภัทร มีสายงานวิจัยที่ให้บริการคำแนะนำการลงทุนและแนวทางการซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้า โดยนำเสนอทั้งบทวิเคราะห์เศรษฐกิจมหภาคและบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งมีนักวิเคราะห์รวม 10 คน ครอบคลุมหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนจำนวน 84 บริษัท คิดเป็นร้อยละ 68 ของมูลค่าตามราคาตลาด (Market Capitalization) ของตลาดหลักทรัพย์ฯ

ภายใต้สัญญาความร่วมมือด้านงานวิจัยระหว่าง บล.ภัทร กับเมอร์ริล ลินช์ นักวิเคราะห์ของ บล.ภัทร จะทำงานวิจัยที่เกี่ยวกับประเทศไทยในด้านเศรษฐกิจและการเมือง กลยุทธ์การลงทุน ตลอดจนบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเมอร์ริล ลินช์ จะเผยแพร่บทวิจัยดังกล่าวแก่ลูกค้าของเมอร์ริล ลินช์ ในต่างประเทศ ภายใต้ชื่อของเมอร์ริล ลินช์ ขณะที่ บล.ภัทร จะเผยแพร่งานวิจัยเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจในภูมิภาค ตลอดจนบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ต่างประเทศของเมอร์ริล ลินช์ ให้แก่ลูกค้าของ บล.ภัทร ในประเทศไทย

## 2.2 ธุรกิจงานวิจัย




บล.ภัทร เป็นหนึ่งในผู้นำในการให้บริการด้านงานวิจัยในประเทศไทย ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่หน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทชั้นนำต่างๆ ของประเทศ

ตัวอย่างผลงานที่ผ่านมาของ บล.ภัทร ได้แก่ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเทสโก้ โลตัส รีเทล โกรท บริษัท ทำอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่งมวลชน








ทางราง บีทีเอสโกรท บริษัท เอ็ม เค เวสโตรงด์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท สตาร์ บีโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) การจัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้แก่บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) การจัดจำหน่ายหุ้นกู้แปลงสภาพให้แก่บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) การควมรวมกิจการระหว่างเครือโรงพยาบาลกรุงเทพ เครือโรงพยาบาล พญาไท และเครือโรงพยาบาลเปาโล การเข้าซื้อธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารแห่งประเทศไทย-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ เป็นต้น

แม้ว่าตลาดปัจจุบันจะมีการแข่งขันที่สูงขึ้น บล.ภัทร ยังคงเป็นผู้นำในการให้คำปรึกษาสำหรับการดำเนินการเข้าซื้อและ/หรือควมรวมกิจการโดยบริษัทขนาดใหญ่ การปรับโครงสร้างทางการเงินของบริษัทขนาดใหญ่ และให้คำปรึกษาในการออกเครื่องมือทางการเงินต่างๆ โดยในปี 2560 บล.ภัทร ได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท แอสเสท เวิร์ด จำกัด ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ไทยคอน บริษัท ซิมโฟนี คอมมูนเคชั่น จำกัด (มหาชน) และบริษัท ฟรินซิเพิล แคปิตอล จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นมากกว่า 200,000 ล้านบาท



ชื่อผู้รับบริการ		รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
	บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน) (TFMAMA)	การปรับโครงสร้างโดยควมรวม 4 บริษัท ได้แก่ บริษัท เพรซิเดนท์ โฮลดิ้ง จำกัด บริษัท เพรซิเดนท์โรซีโปรดักส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท เพรซิเดนท์ เบเกอรี่ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)	96,107
	บริษัท แอสเสท เวิร์ด จำกัด	การเข้าซื้อสินทรัพย์จากกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าไทยโฮเทลอินเวสเมนต์ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ไทยรีเทล อินเวสเมนต์ และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าไทยคอมเมอร์เชียลอินเวสเมนต์	80,000
	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ไทยคอน (TREIT)	การแปลงสภาพกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ได้แก่ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ไทยคอน (TFUND) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ทีพาร์คโลจิสติกส์ (TLOGIS) และ กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ไทยคอนอินดัสเทรียล โกรท (TGROWTH) เป็นทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ไทยคอน (TREIT)	23,242
	บริษัท ซิมโฟนี คอมมูนเคชั่น จำกัด (มหาชน) (SYMC)	การจัดจำหน่ายหุ้นสามัญให้กับบริษัท ไทม์ ดอทคอม อินเตอร์เนชั่นแนล เซนติเรียน เบอร์ฮาด โดยการทำคำเสนอซื้อหุ้นบางส่วน (PVTO) และเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Offering)	2,421
	บริษัท ฟรินซิเพิล แคปิตอล จำกัด (มหาชน) (PRINC)	การซื้อหุ้นสามัญจากบริษัท อลิอันซ์ เมดิคอล เอเชีย จำกัด	2,000



สำหรับธุรกรรมในตลาดทุน ในปี 2560 บล.ภัทร ช่วยให้ลูกค้าสามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 14,770 ล้านบาท โดย บล.ภัทร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นทีปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท โกลบอลกรีนเคมิคอล จำกัด (มหาชน) ในการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก และได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ในการเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นในวงจำกัด (Overnight Placement) จำนวน 3 รายการ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 7,352 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้


ชื่อผู้รับบริการ		รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
	บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (BGRIM)	การเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก	11,470
	บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (QH)	การเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืน	3,556
	บริษัท โกลบอลกรีนเคมิคอล จำกัด (มหาชน) (GGC)	การเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก	3,300
	บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (BGRIM)	การเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืน	2,500
	บริษัท เวิร์คพอยท์ เอ็นเทอร์เทนเมนท์ จำกัด (มหาชน) (WORK)	การเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืน	1,296

ในปี 2560 การให้บริการจัดจำหน่ายตราสารหนี้มีผลประกอบการที่เติบโตอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดย บล.ภัทร ได้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ตลอดทั้งปี 2560 ทั้งสิ้นจำนวน 15 รายการ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 83,340 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อผู้รับบริการ		รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
	บริษัท เบอร์ลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน) (BJC)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2560	40,000
	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2560	4,500



ชื่อผู้รับบริการ		รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของ รายการ (ล้านบาท)
	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2560	3,000
	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL)	หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน ไถ่ถอนเมื่อเลิก บริษัท ครั้งที่ 1/2560	10,000
	บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) (HMPRO)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2560	4,000
	บริษัท เมืองไทย ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) (MTLS)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2560	2,600
	บริษัท เมืองไทย ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) (MTLS)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2560	4,000
	บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (ANAN)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 3/2560	3,000
	บริษัท สวนอุตสาหกรรม โรจนะ จำกัด (มหาชน) (ROJANA)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2560	2,000
	บริษัท บีอีซี เวิลด์ จำกัด (มหาชน) (BEC)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2560	3,000
	ธนาคารซูมิโตโม มิตรูย แบงกิง คอร์ปอเรชั่น- สาขากรุงเทพฯ	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2560	4,000
	บริษัท น้ำตาลขอนแก่น จำกัด (มหาชน) (KSL)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2560	2,000
	บริษัท สยามฟิวเจอร์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (SF)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2560	500
	บริษัท เจดับเบิลยูดี อินโฟโลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) (JWD)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2560	440

	ชื่อผู้รับบริการ	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
	บริษัท แอล.พี.เอ็น. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (LPN)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 3/2560	300

สำหรับปี 2561 บล.ภัทร ยังมีความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการวางแผนการทางการเงินที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าอย่างสูงสุด โดยมุ่งเน้นการทำงานร่วมกับธนาคาร พันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าขนาดกลาง (Wholesale Banking) ที่ครบวงจร รวมถึงการผลักดันการพัฒนาลาดทุนไทยผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางตลาดทุนใหม่ๆ ที่เฉพาะเจาะจงและเหมาะสมต่อลูกค้าแต่ละราย

### 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) ทั้งนี้ ในการพิจารณาการลงทุน ฝ่ายลงทุนจะเข้าเยี่ยมชมกิจการ (Company Visit) สัมภาษณ์ผู้บริหาร วิเคราะห์สถานะอุตสาหกรรม วิเคราะห์มูลค่าพื้นฐานของหลักทรัพย์ ศึกษากระบวนการควบคุมภายในและระบบธรรมาภิบาลของกิจการที่จะเข้าลงทุน และวิเคราะห์ความเสี่ยงในการลงทุน

ในการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายลงทุนของทุนภัทรมีนโยบายวิเคราะห์การลงทุน ทั้งในด้านโอกาสในการสร้างผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน โดยจะกำหนดและจัดเตรียมข้อเสนอการลงทุน ซึ่งจะรวมถึงการกำหนดระยะเวลา เงื่อนไข และแนวทางในการจำหน่ายเงินลงทุน โดยที่คณะกรรมการการลงทุนจะต้องพิจารณาอนุมัติข้อเสนอการลงทุนก่อนการลงทุนทุกครั้ง และเมื่อลงทุนแล้ว คณะกรรมการการลงทุนจะมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการลงทุนเป็นรายวันภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยกำหนดให้มีการแจ้งหรือเรียกประชุมคณะกรรมการการลงทุนเพื่อทบทวนการลงทุนทุกครั้งที่ราคาตลาดของหลักทรัพย์ที่ลงทุนปรับลดลงถึงระดับที่กำหนดไว้ หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการถือครองการลงทุนที่ทำให้เกิดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการลงทุนที่มากเกินไปเกินกำหนด (Concentration Risk) รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงของเงินลงทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk) เป็นระยะ นอกจากนี้ ฝ่ายลงทุนจะคอยติดตามผลการดำเนินงานของกิจการที่ได้เข้าลงทุนเพื่อตรวจสอบและประเมินการลงทุนอยู่เสมอ ในบางกรณี ฝ่ายลงทุนอาจใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ เช่น ตราสารอนุพันธ์ ในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนได้ โดยการตัดสินใจในการใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ จะอยู่ในกรอบการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการการลงทุน

ทั้งนี้ ทุนภัทรได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในเรื่องการป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อมิให้เกิดความได้เปรียบหรือเสียเปรียบในการลงทุนของทุนภัทร และการลงทุนของลูกค้าของ บล.ภัทร ฝ่ายลงทุนของทุนภัทรจึงเป็นเสมือนนักลงทุนทั่วไปที่เป็นลูกค้ารายหนึ่งของ บล.ภัทร และไม่มีสิทธิได้รับข้อมูลหรือบทวิจัยที่แตกต่างจากลูกค้ารายอื่นของ บล.ภัทร นอกจากนี้ ยังมีกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน การซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน และ Chinese Wall ระหว่างหน่วยงานภายใน



กลุ่มธุรกิจตลาดทุน เพื่อให้เกิดความโปร่งใส เป็นไปตาม  
ธรรมาภิบาลที่ดี และป้องกันปัญหาจากความขัดแย้งทาง  
ผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้นในอนาคต

สำหรับปี 2560 คณะกรรมการบริษัทของทุนภัทร  
ได้กำหนดวงเงินในการลงทุนเพิ่มสุทธิเป็นจำนวนไม่เกิน  
1,500 ล้านบาท ทั้งนี้นโยบายดังกล่าวอาจปรับเปลี่ยนไปตาม  
แผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจตลาดทุนและสภาวะ  
ตลาดทุน โดย ณ สิ้นปี 2560 ฝ่ายลงทุนของทุนภัทรมีเงิน  
ลงทุนในหลักทรัพย์คงเหลือมูลค่า 3,430 ล้านบาท มีผล  
กำไรรวมจากการลงทุนจำนวน 833 ล้านบาท ซึ่งประกอบ  
ด้วยรายได้จากเงินปันผลจำนวน 66 ล้านบาท กำไร  
จากการซื้อขายหลักทรัพย์ (Realized Gain) จำนวน 180  
ล้านบาท และมีการเปลี่ยนแปลงของกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น  
(Change in Unrealized Gain) เป็นจำนวน 587 ล้านบาท

#### การค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดำเนินการ  
โดยฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ  
บล.ภัทร ปัจจุบันมีกลยุทธ์การลงทุน 3 ประเภท ได้แก่

##### 1) Arbitrage Trade

Arbitrage Trade เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี  
ในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น กึ่งหุ้น และตราสารอนุพันธ์  
ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ โดยมุ่งเน้น  
หลักทรัพย์ที่มีรายชื่ออยู่ในดัชนี SET100 หรือหลักทรัพย์  
ที่มีมูลค่าตลาดตั้งแต่ 3,000 ล้านบาทขึ้นไป สัญญา  
ซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่น (รวมถึงหลักทรัพย์อ้างอิงของ  
สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่นนั้นๆ) และ ETF ภายใต้  
หลักการลงทุนแบบ Market Neutral มุ่งเน้นการหากำไร  
จากผลต่างของราคาหลักทรัพย์อ้างอิงและตราสารอนุพันธ์  
ของหลักทรัพย์นั้น รวมถึงหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์  
ที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเดียวกัน ภายใต้กรอบการลงทุน  
และความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุนของ  
ธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ได้  
ผลตอบแทนในอัตราตามที่คณะกรรมการการลงทุนกำหนด  
โดยจะทำการซื้อและขายหลักทรัพย์และ/ หรือตราสาร  
อนุพันธ์ เพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาของตลาดโดยรวม  
ที่อาจเกิดขึ้น

##### 2) System Trade

System Trade เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี  
ในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น กึ่งหุ้น และตราสารอนุพันธ์ใน  
ตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ โดยมุ่งเน้นหลักทรัพย์  
ที่มีรายชื่ออยู่ในดัชนี SET100 หรือหลักทรัพย์ที่มี  
มูลค่าตลาดตั้งแต่ 3,000 ล้านบาทขึ้นไป สัญญาซื้อ  
ขายล่วงหน้าและออปชั่น (รวมถึงหลักทรัพย์อ้างอิงของ

สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่นนั้นๆ) และ ETF โดย  
อาศัยข้อมูลจากการศึกษาแบบจำลองและทดสอบความ  
สัมพันธ์ด้านราคาหรือข้อมูลทางสถิติของตราสารที่จะ  
ลงทุน เพื่อหาลักษณะและโอกาสในการสร้างผลกำไร  
จากความแตกต่างหรือพฤติกรรมเปลี่ยนแปลงของ  
ราคา โดยฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า  
จะทำการซื้อและ/ หรือขายหลักทรัพย์และ/ หรือตราสาร  
อนุพันธ์อย่างเป็นระบบตามแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

##### 3) Financial Product and Service

Financial Product and Service เป็นการเสนอขาย  
และให้บริการเกี่ยวกับตราสารทางการเงิน ซึ่งตราสาร  
ทางการเงินที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า  
ได้ออกและเสนอขายในปัจจุบัน ได้แก่ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง  
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และสัญญาอนุพันธ์  
ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ (OTC Derivatives)  
โดยหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารหนี้ที่ผลตอบแทน  
ของตราสารจะอ้างอิงกับหลักทรัพย์อ้างอิงตามรายละเอียด  
ที่ระบุไว้ในสัญญา ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็น  
ตราสารที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า  
นำขึ้นทะเบียนเพื่อซื้อขายผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์ฯ  
โดยมีทั้งประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ให้  
สิทธิซื้อ และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ให้สิทธิขาย  
ส่วนสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ  
เป็นสัญญาอนุพันธ์ที่เป็นการเข้าทำสัญญาระหว่างคู่ค้า  
ที่กำหนดให้มีการให้ผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์  
อ้างอิงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ในการออก  
และเสนอขายตราสารดังกล่าว ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และ  
สัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะเป็นผู้ประเมินและกำหนดราคา  
เสนอซื้อและ/ หรือราคาเสนอขาย โดยอ้างอิงกับปัจจัย  
ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ได้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม  
นอกจากนี้ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า  
ยังให้บริการในการดูแลสภาพคล่องของ SET50 Index  
ออปชั่นในตลาดอนุพันธ์และ ETF แก่บริษัทหลักทรัพย์  
จัดการกองทุนซึ่งเป็นผู้ออก ETF ด้วย

ในการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร  
ความเสี่ยงได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจำกัดปริมาณ  
การลงทุนตามสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่ลงทุน กำหนด  
เพดานมูลค่าความเสี่ยง (VaR Limit) และเพดานสำหรับ  
ผลขาดทุนสะสม และมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง  
ติดตามการลงทุนและจัดทำรายงานเป็นรายวันเพื่อส่งให้  
ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ หากมูลค่าการลงทุนหรือค่าความเสี่ยงใด  
มีค่าเกินกว่าวงเงินหรือกรอบความเสี่ยงที่กำหนดไว้  
ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะต้องลด

ฐานะการลงทุนดังกล่าวให้ลงมาอยู่ภายใต้วงเงินหรือกรอบความเสี่ยงที่กำหนดภายในเวลาที่กำหนดไว้

สำหรับปี 2560 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีวงเงินสูงสุดสำหรับการลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของ บล.ภัทร เป็นจำนวนไม่เกิน 9,500 ล้านบาท (ไม่รวมวงเงิน Arbitrage Trade เพื่อการขยายโอกาสทางธุรกิจในการลงทุนของฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวนไม่เกิน 1,000 ล้านบาท) และมีวงเงินสูงสุดที่ใช้ได้ ณ สิ้นวันเพิ่มเติมอีกจำนวนไม่เกิน 2,500 ล้านบาทสำหรับ Arbitrage Trade ทั่วไป ซึ่งต้องได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร โดยคณะกรรมการการลงทุนได้กำหนดวงเงินสูงสุดภายในกรอบที่คณะกรรมการบริษัท บล.ภัทร ได้อนุมัติไว้ ซึ่งแบ่งประเภทตามกลยุทธ์การลงทุน 3 กลุ่ม คือ ไม่เกิน 9,500 ล้านบาทสำหรับการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Arbitrage Trade (สามารถโยกวงเงินจากการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์อื่นมาได้เนื่องจากการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Arbitrage Trade มีความเสี่ยงต่ำกว่า) และเพิ่มเติมอีกจำนวนไม่เกิน 2,500 ล้านบาท ซึ่งต้องได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร ไม่เกิน 300 ล้านบาทสำหรับการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ System Trade และ ไม่เกิน 3,000 ล้านบาท สำหรับกลยุทธ์ Financial Product and Service (ไม่นับรวมมูลค่าหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายได้) นอกจากนี้ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้รับอนุมัติวงเงินเพิ่มเติมจำนวน 1,000 ล้านบาทจากคณะกรรมการบริษัท บล.ภัทร สำหรับกลยุทธ์ประเภท Arbitrage Trade เพื่อเป็นคู่ค้า SET50 Futures กับกองทุน Phatra Absolute Return และเป็นการขยายโอกาสทางธุรกิจในการลงทุนของฝ่ายงาน

ณ สิ้นปี 2560 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีมูลค่าเงินสดที่ใช้สำหรับการลงทุนเป็นจำนวน 8,041 ล้านบาท

#### เฮดจ์ฟันด์

ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ของ บล.ภัทร ประกอบธุรกิจ 2 ประเภทดังนี้

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

ในการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดให้มีการติดตามสอบทานสัดส่วนการลงทุน มูลค่าความเสี่ยงของพอร์ตลงทุน และผลการดำเนินงานในทางสถิติ จำกัดปริมาณการลงทุนตามสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่ลงทุน จำกัดผลขาดทุนว่าเมื่อมีผลขาดทุนสะสมเกินมูลค่าที่คณะกรรมการการลงทุนของธนาคารกำหนด ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์จะหยุดทำการซื้อขายและเข้ารายงานกับคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร เพื่อพิจารณาการลงทุนในขั้นต่อไป โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและรายงานให้ฝ่ายจัดการทราบเป็นรายวัน

สำหรับปี 2560 ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีวงเงินสำหรับลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของ บล.ภัทร จำนวนวงเงินเริ่มต้นไม่เกิน 3,200 ล้านบาท โดย ณ สิ้นปี 2560 ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมเป็นจำนวน 2,006 ล้านบาท

#### 2) การให้คำแนะนำการลงทุน (Advisory Business)

ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ประกอบธุรกิจให้คำแนะนำกลยุทธ์การลงทุนอย่างเป็นระบบ (Systematic Strategy) แก่ บลจ.ภัทร ซึ่งได้นำเสนอขายแก่นักลงทุนทั้งในรูปแบบของกองทุนส่วนบุคคลและกองทุนรวม

#### 2.4 ธุรกิจจัดการลงทุน

บลจ.ภัทร ซึ่งให้บริการจัดการลงทุนในกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลแก่ลูกค้าได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการเติบโตเพิ่มขึ้นมาตลอด 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2558 - 2560) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บลจ.ภัทร มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการเท่ากับ 45,259 ล้านบาท ในปี 2559 สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 17 จากปี 2558 ทำให้มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เท่ากับ 52,749 ล้านบาท และในปี 2560 สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการขยายตัวเพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 68 จากปี 2559 ทำให้มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เท่ากับ 88,408 ล้านบาท (แบ่งเป็นกองทุนรวมจำนวน 51,699 ล้านบาท กองทุนส่วนบุคคลจำนวน 21,170 ล้านบาท และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จำนวน 15,538 ล้านบาท)

บลจ.ภัทร ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อรองรับความต้องการของผู้ลงทุน โดยเพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้ผู้ลงทุนสามารถจัดสรรการลงทุน (Asset Allocation) ไปในทรัพย์สินประเภทต่างๆ ได้หลากหลายมากยิ่งขึ้น โดยในปี 2560 บลจ.ภัทร ได้เสนอขายกองทุนเปิดภัทร โกลบอล อันคอนสเตรนด บอนด์ เฮดจ์ (PHATRA G-UBOND-H) ซึ่งเป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Feeder Fund





มีนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Jupiter Global Fund-Jupiter Dynamic Bond ซึ่งเป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ต่างประเทศที่บริหารจัดการโดย Jupiter Unit Trust Managers Limited ซึ่งมีทีมผู้จัดการกองทุนและทีมวิเคราะห์ที่มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญด้านการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วโลก ทั้งนี้ กองทุน Jupiter Global Fund-Jupiter Dynamic Bond เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วโลก โดยมีกลยุทธ์การลงทุนแบบ Active Management ที่มีความยืดหยุ่น และปรับเปลี่ยนได้รวดเร็วตลอดเวลา

## ช่องทางการให้บริการ

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

### 1. ธนาคารเกียรตินาคิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสาขารวมทั้งสิ้น

66 สาขา (รวมสำนักงานใหญ่) โดยจำนวนสาขาของธนาคารแบ่งตามภูมิภาคได้ดังนี้

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

สาขา	ที่ตั้งสาขา	หมายเลขโทรศัพท์	หมายเลขโทรสาร
กรุงเทพฯ และปริมณฑล			
อโศก	209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์เอ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	02-165-5555	02-841-5609
ซีคอนสแควร์ ศรีนครินทร์	55 ศูนย์การค้าซีคอนสแควร์ ชั้น 3 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250	02-165-5555	02-721-9801
เดอะมอลล์ บางแค	518 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางแค ชั้น 3 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160	02-165-5555	02-482-9610
เยาวราช	289 ถนนเยาวราช แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100	02-165-5555	02-223-1372
สีพระยา	78 ตรอกกัปตันบุช (เจริญกรุง 30) แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	02-165-5555	02-237-7884
สุขสวัสดิ์	178, 180, 182 ถนนสุขสวัสดิ์ แขวงบางปะกอก เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10140	02-165-5555	02-428-8798
เมเจอร์ รัชโยธิน	234/2 โครงการเมเจอร์ รัชโยธิน ชั้น 1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	02-165-5555	02-939-6179
นครปฐม	992/2-3 ถนนเพชรเกษม ตำบลห้วยจรเข้ม อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000	02-165-5555	034-272-404
สมุทรปราการ	89/8-10 หมู่ 5 ตำบลบางเมือง อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ 10270	02-165-5555	02-703-2650
พิวเจอร์พาร์ค รังสิต	94 ศูนย์การค้าพิวเจอร์พาร์ค รังสิต ชั้น 2 ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130	02-165-5555	02-567-6088
นนทบุรี	68/30-32 หมู่ 8 ตำบลบางกระสอ อำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี 11000	02-165-5555	02-525-3056
สมุทรสาคร	1400/98-101 ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร 74000	02-165-5555	034-837-212
สีลม	323 อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ ชั้น 2 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	02-165-5555	02-237-1952
เดอะมอลล์บางกะปิ	3522 อาคารศูนย์การค้าเดอะมอลล์บางกะปิ ชั้น 2 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	02-165-5555	02-704-9110
เซ็นทรัลเฟสติวัล อีสต์วิลล์	69, 69/1, 69/2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลเฟสติวัล อีสต์วิลล์ ชั้น 3 ถนนประดิษฐ์มนูธรรม แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ 10230	02-165-5555	02-041-8902
เจริญกรุง	273/8 ถนนเจริญกรุง แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100	02-165-5555	02-221-3148
เซ็นทรัลพลาซ่า ปิ่นเกล้า	7/222 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ปิ่นเกล้า ชั้น 4 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700	02-165-5555	02-434-9622
เซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 3	79/176 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 3 ชั้น 4 ถนนสาธุประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120	02-165-5555	02-673-6416
ทองหล่อ	331/2-3 ซอยสุขุมวิท 55 (ทองหล่อ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	02-165-5555	02-185-2852
พหลโยธินเพลส	408/4 อาคารพหลโยธินเพลส ชั้น 1 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400	02-165-5555	02-619-0136
เซ็นทรัลพลาซ่า เวสต์เกต	199, 199/1, 199/2 หมู่ 6 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า เวสต์เกต ชั้น 3 ตำบลเสาธงหิน อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี 11140	02-165-5555	02-194-2844
พระราม 4	1032/7-9 ถนนพระราม 4 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	02-165-5555	02-287-3579
เดอะมอลล์ท่าพระ	99 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ ท่าพระ ถนนรัชดาภิเษก (ตากสิน-ท่าพระ) แขวงบุคคโล เขตธนบุรี กรุงเทพฯ 10600	02-165-5555	0-2477-7162
มหานาค	1082/5 อาคารบีบีซีนิวยอร์กฟิสทาวเวอร์ ถนนกรุงเกษม แขวงคลองมหานาค เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100	02-165-5555	02-628-0025
แพชั่นอิสแลนด์	587, 589, 589/7-9 ถนนรามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพฯ 10230	02-165-5555	02-947-5077

สาขา	ที่ตั้งสาขา	หมายเลขโทรศัพท์	หมายเลขโทรสาร
เซ็นทรัลพลาซา บางนา	587, 589 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา บางนา ชั้น 4 ถนนบางนา-ตราด (กม.3) แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260	02-165-5555	02-398-5950
พาราไดซ์ พาร์ค	61 ศูนย์การค้าพาราไดซ์ พาร์ค ชั้น 2 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250	02-165-5555	02-325-9150
สยามพารากอน	991 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	02-165-5555	02-610-9669
ซีคอน บางแค	607 ศูนย์การค้าซีคอน บางแค ชั้น 3 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10160	02-165-5555	02-458-2826
บางบอน	265 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	02-165-5555	02-417-2499
วงเวียน 22 กรกฎาคม	132 ถนนมิตรพันธ์ แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100	02-165-5555	02-221-7327
อาคารเมืองไทย-ภัทรคอมเพล็กซ์	252/203 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ ชั้น 2 โชนพลาซ่า ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310	02-165-5555	02-275-8633
เซ็นทรัลเวิลด์	4, 4/1-2, 4/4 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 4 ถนนราชดำริ แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	02-165-5555	02-646-1244
เซ็นทรัลพลาซา ลาดพร้าว	1697 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา ลาดพร้าว ชั้น 2 ถนนพลโยธิน แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	02-165-5556	02-069-5504
ภาคกลาง			
ราชบุรี	286/25-28 ถนนศรีสุริยวงศ์ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดราชบุรี 70000	02-165-5555	032-310-391
สระบุรี	568/7-9 ถนนพหลโยธิน ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี 18000	02-165-5555	036-318-446
กาญจนบุรี	275/1-2 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดกาญจนบุรี 71000	02-165-5555	034-620-646
หัวหิน	39-39/1 ถนนชมชื่น ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110	02-165-5555	032-530-081
สุพรรณบุรี	290/3-6 หมู่ 4 ตำบลสนามชัย อำเภอเมือง จังหวัดสุพรรณบุรี 72000	02-165-5555	035-451-733
พระนครศรีอยุธยา	100 หมู่ 1 ตำบลไผ่ลิง อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000	02-165-5555	035-321-541
เพชรบุรี	132/8-10 หมู่ 1 ตำบลต้นมะม่วง อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี 76000	02-165-5555	032-454-722
ภาคตะวันออก			
ชลบุรี	342 ถนนวิจิตรปราการ ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	02-165-5555	038-285-690
เซ็นทรัลพลาซา ระยอง	99-99/1 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซา ระยอง ชั้น 2 ถ.บางนา-ตราด ด.เชิงเนิน อ.เมืองระยอง จ.ระยอง 21000	02-165-5555	038-942-690
จันทบุรี	29/1-4 หมู่ 7 ตำบลจันทนิมิต อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี 22000	02-165-5555	039-322-485
ฉะเชิงเทรา	508, 510 ถนนฉะเชิงเทรา-บางปะกง ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000	02-165-5555	038-516-106
พัตยา	47/70 หมู่ 9 ถนนพัตยากลาง ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	02-165-5555	038-414-977
สระแก้ว	330 ถนนสุวรรณศร ตำบลสระแก้ว อำเภอเมือง จังหวัดสระแก้ว 27000	02-165-5555	037-241-993
ศรีราชา	6-8 ถนนศรีราชานคร 3 ตำบลศรีราชา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	02-165-5555	038-313-820
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ			
นครราชสีมา	952, 954, 956, 958, 960 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000	02-165-5555	044-255-746
ขอนแก่น	9/2 ถนนประชาสโมสร ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000	02-165-5555	043-337-734
สุรินทร์ ทาวเวอร์	512/8 ศูนย์การค้า สุรินทร์ ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนช้างกูร ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000	02-165-5555	045-355-212
อุดรธานี	215/25, 215/27 ถนนอุดรสุขภิบาล ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000	02-165-5555	042-223-242
สุรินทร์	6/7 ถนนหลักเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดสุรินทร์ 32000	02-165-5555	044-512-420
หนองคาย	527-528 หมู่ 7 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองหนองคาย จังหวัดหนองคาย 43000	02-165-5555	042-460-151
ภาคใต้			
หาดใหญ่	20/1 ถนนราษฎร์ยินดี ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	02-165-5555	074-343-309
สุราษฎร์ธานี	22/144-146, 22/163 ถนนราษฎร์อุทิศ ตำบลตลาด อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	02-165-5555	077-217-408
นครศรีธรรมราช	111, 111/1-4 ถนนพัฒนาการ-คูขวาง ตำบลคลัง อำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	02-165-5555	075-317-171
ภูเก็ต	63/714 - 716 หมู่ 4 ตำบลวิชิต อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 83000	02-165-5555	076-522-310
กระบี่	254, 254/1-2 หมู่ 11 ตำบลกระบี่น้อย อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่ 81000	02-165-5555	075-663-923
ตรัง	59/12-14 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมือง จังหวัดตรัง 92000	02-165-5555	075-223-293
ภาคเหนือ			
พิษณุโลก	286/10 ถนนพิษณุสงคราม ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000	02-165-5555	055-303-385
เชียงใหม่	33 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300	02-165-5555	053-409-625
นครสวรรค์	1311/18-21 หมู่ 10 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000	02-165-5555	056-371-622
เชียงราย	102, 102/1-3 หมู่ 13 ถนนพหลโยธิน ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000	02-165-5555	053-719-434
ลำปาง	142-144 ถนนไฮเวย์ลำปาง-จาว ตำบลพระบาท อำเภอเมือง จังหวัดลำปาง 52000	02-165-5555	054-317-699
เซ็นทรัลเฟสติวัล เชียงใหม่	99, 99/1, 99/2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลเฟสติวัล เชียงใหม่ ชั้น 3 หมู่ 4 ถนนสุปเปอร์ไฮเวย์ ตำบลฟ้าฮ่าม อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50000	02-165-5555	053-288-699



นอกจากนี้ ธนาคารยังมีศูนย์ประมวลถยนต์ 2 แห่ง ได้แก่ ศูนย์ประมวลถยนต์จันทนา-ตราด กม.8 และ ศูนย์ประมวลถยนต์จังหวัดอุดรธานี เพื่อรองรับการประมวลถยนต์ใช้แล้ว โดยศูนย์ประมวลถยนต์ของธนาคารเป็นศูนย์ประมวลที่ให้บริการครบวงจรและมีมาตรฐานสำหรับผู้ประกอบการรถยนต์ใช้แล้ว และเป็นทางเลือกสำหรับประชาชนทั่วไปที่ต้องการมีรถยนต์

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

ปัจจุบันธนาคารมีบริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

- บริการธนาคารออนไลน์ ได้แก่

- 1) บริการธนาคารออนไลน์สำหรับลูกค้าบุคคล (KK e-Banking) ให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมออนไลน์ได้สะดวกทุกที่และทุกเวลา โอนเงินไปยังบัญชีภายในธนาคาร บัญชีต่างธนาคาร และพร้อมเพย์ เรียกดูข้อมูลเงินฝากและลงทุนในรูปแบบของ Portfolio โดยรวมถึงบริการจ่ายชำระผ่านธนาคารออนไลน์ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยลูกค้าสามารถใช้บริการดังกล่าวโดยผ่านทางเว็บเบราว์เซอร์และแอปพลิเคชันทางโทรศัพท์เคลื่อนที่
- 2) บริการธนาคารออนไลน์สำหรับลูกค้าธุรกิจ (KK Biz e-Banking & Dealer Cash Management) ให้ลูกค้าธุรกิจเรียกดูข้อมูลเกี่ยวกับข้อมูลบัญชีเงินฝาก ข้อมูลบัญชีสินเชื่อ บริการเรียกเก็บเงิน บริการชำระเงิน บริการโอนเงินไปยังบัญชีภายในธนาคาร บัญชีต่างธนาคาร และพร้อมเพย์ แบบหลายรายการ บริการสำหรับลูกค้าธุรกิจรถยนต์ และบริการชำระค่าสินค้าและบริการ

- บริการเคเค เดบิตการ์ด (KK Debit Card) ซึ่งลูกค้าสามารถใช้บริการถอนเงินสดได้ที่เครื่อง ATM ของทุกธนาคารในเครือข่าย ATM POOL ทั่วประเทศ และสามารถใช้บริการรูดชำระค่าสินค้า/ บริการตามร้านค้าชั้นนำ รวมถึงรับสิทธิประโยชน์ส่วนลดต่างๆ มากมาย โดยธนาคารได้มีการออกบัตรเคเค เดบิต 4 รูปแบบใหม่ (KK Value

Card, KK Maxi Card, KK Trust Card และ KK Protect Card) เพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้า โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมพร้อมเลือกรับความคุ้มครองกรณีเกิดอุบัติเหตุในรูปแบบต่างๆ ได้

- บริการรับฝากเงินสดผ่านเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ (ADM/ CDM) และไปรษณีย์ไทย โดยลูกค้าสามารถใช้บริการได้ที่เครื่องฝากเงินสดของทุกธนาคาร และไปรษณีย์ไทยทุกสาขาทั่วประเทศ เพิ่มความสะดวกรวดเร็วโดยลูกค้าไม่ต้องรอคิวที่สาขา เงินก็สามารถเข้าบัญชีได้ทันที

- บริการฝาก/ ถอนเงินสดและโอนเงินผ่านเครื่องมินิเอทีเอ็มเป็นบริการที่ให้ความสะดวกแก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สาขาของธนาคารมากยิ่งขึ้น อาทิเช่น ฝากเงินโดยไม่จำเป็นต้องใช้สมุดบัญชี เพียงแต่มีบัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิต โดยจะทำการถอนเงินจากบัญชีที่ผูกกับบัตรนั้นๆ และฝากเงินเข้าบัญชีธนาคารโดยอัตโนมัติ

- บริการพร้อมเพย์ผ่านช่องทางสาขาและ KK e-Banking ไม่ว่าจะเป็นบริการการลงทะเบียนหรือบริการการโอนเงินไปยังหมายเลขบัญชีปลายทางที่ผูกกับบริการพร้อมเพย์ไม่ว่าจะเป็นหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ หมายเลขบัตรประชาชน หรือหมายเลข e-Wallet ซึ่งเป็นบริการรูปแบบใหม่ที่ตอบสนองนโยบายภาครัฐในเรื่องระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment)

- บริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ อาทิ KK Smart SMS เป็นบริการแจ้งยอดบัญชีเงินฝากในทุกวันที่มีการเคลื่อนไหวของบัญชีและทุกสิ้นเดือน ผ่านระบบ SMS ไปยังโทรศัพท์เคลื่อนที่ของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารได้ขยายช่องทางการทำธุรกรรมสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์บนสมาร์ตโฟนภายใต้แอปพลิเคชัน KK Auto เพื่อให้ลูกค้าสามารถค้นหาราคารถยนต์ใหม่ ราคาประเมินรถกู้เงินด่วน ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ แจ้งความสนใจเพื่อให้ธนาคารติดต่อกลับ รวมถึงการแจ้งเตือนต่างๆ บนโทรศัพท์เคลื่อนที่ เช่น ข่าวสารโปรโมชั่นของทางธนาคาร แจ้งเตือนตารางการประมูล แจ้งเตือนชำระค่างวด แจ้งเตือนภาษี พ.ร.บ. ประกันภัยรถยนต์ และสามารถตรวจสอบวงเงินพิเศษที่ธนาคารมอบแก่ลูกค้าสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์

- บริการธนาคารรับโอนเงินต่างประเทศเข้าบัญชีทุกธนาคารในประเทศไทย เป็นบริการรับโอนเงินต่างประเทศเข้าบัญชีอัตโนมัติ โดยลูกค้าสามารถมีบัญชีทุกธนาคารในประเทศไทย

- บริการรับชำระผลิตภัณฑ์สินเชื่อของธนาคาร โดยเพิ่มช่องทางผ่านบริษัทคู่ค้าของธนาคาร อาทิเช่น BigC,

CenPay และธนาคารทหารไทย จำกัด(มหาชน) เพื่อเพิ่มความสะดวกในการชำระค่าสินค้าและบริการต่างๆ ให้แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น สำหรับช่องทางบริการผ่านโทรศัพท์ ธนาคารมีศูนย์บริการลูกค้า (KK Contact Center) หมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5555 คอยให้บริการต่างๆ ผ่านระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติ (IVR) และผ่านเจ้าหน้าที่เพื่อให้บริการลูกค้าทุกวัน โดยธนาคารได้มีการพัฒนาการให้บริการในส่วนของการบริการลูกค้าเพิ่มเติมหลายด้าน รวมถึงงานขายผลิตภัณฑ์ทางโทรศัพท์ โดยมุ่งเน้นให้เกิดความชัดเจน สะดวกสบายและเพิ่มเติมทางเลือกแก่ลูกค้า โดยมีการพัฒนาที่สำคัญดังนี้

- บริการเปลี่ยนวงเงินบัตรเครดิตเงินสด (Cash Card) ผ่านระบบอัตโนมัติ
- บริการจองซื้อหลักทรัพย์ของ บล.ภัทร ผ่านศูนย์บริการลูกค้าธนาคาร
- บริการเปิดบัญชีออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำผ่านเจ้าหน้าที่ศูนย์บริการลูกค้า
- บริการโอนเงินระหว่างบัญชีภายในธนาคารผ่านระบบอัตโนมัติและเจ้าหน้าที่ศูนย์บริการลูกค้า
- บริการส่งรายการเดินบัญชีผ่านอีเมล
- สอบถามสถานะการสมัครสินเชื่อผ่านระบบอัตโนมัติ
- บริการสอบถามวงเงินบัตรเครดิตที่เอ็มผ่านระบบอัตโนมัติ
- บริการเปลี่ยนวงเงินบัตรเครดิตที่เอ็มผ่านระบบอัตโนมัติ
- ขอสำเนาใบเสร็จกำกับภาษีรถยนต์สำหรับงวดล่าสุดผ่านระบบอัตโนมัติ
- บริการเปิดบัตรกดเงินสดผ่านระบบอัตโนมัติ

ธนาคารเปิดให้บริการศูนย์บริการลูกค้าทรัพย์สินทางโทรศัพท์ 0-2165-5577 และศูนย์บริการลูกค้าธุรกิจ (KK Biz Contact Center) ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5599 เพื่อให้บริการลูกค้าธุรกิจ รวมถึงคู่ค้าธุรกิจสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ของธนาคารได้ทุกวัน นอกจากนี้ ธนาคารได้มีพัฒนาการในส่วนของการขยายช่องทางอื่นๆ โดยธนาคารมีทีมผู้แทนการตลาด (Direct Sales Agent) เพื่อช่วยในการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อ SME รวดเร็วสาม ให้แก่ผู้ที่สนใจ ในส่วนของการสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อเพิ่มการสื่อสารข้อมูลและรับฟังความคิดเห็นจากลูกค้า ธนาคารได้เปิดช่องทางออนไลน์หลากหลายช่องทางเพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า และตรงกับพฤติกรรมในการรับสื่อของลูกค้าให้มากที่สุด ได้แก่

- เว็บไซต์หลักของธนาคาร ([www.kiatnakin.co.th](http://www.kiatnakin.co.th)) ธนาคารได้มีการพัฒนาและปรับเปลี่ยนรูปแบบเว็บไซต์เพื่อเป็นช่องทางหลักในการเป็นแหล่งรวมข้อมูล ให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์/ บริการ ข้อมูลองค์กร พร้อมด้วยเครื่องมือและความรู้ทางการเงินสำหรับลูกค้า เพื่อช่วยลูกค้าในการตัดสินใจเลือกใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการด้านการเงินการลงทุน ให้เกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงเปิดช่องทางเพื่อให้ลูกค้าสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการ แสดงความเห็นและข้อเสนอแนะต่อธนาคาร เพื่อธนาคารจะสามารถติดต่อกลับลูกค้า เพื่อให้ข้อมูลได้รวดเร็วและตรงความต้องการมากที่สุด อีกทั้งยังเป็นเครื่องมือที่ช่วยนำความเห็นและข้อเสนอแนะของลูกค้ามาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

- สื่อสังคมออนไลน์ของธนาคาร (Social Media) อาทิ Facebook @kiatnakinlive, Twitter @kiatnakinlive, LINE @kiatnakinlive, YouTube @kiatnakinlive โดยธนาคารมีช่องทางสังคมออนไลน์ที่เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายที่หลากหลายเพื่อให้ลูกค้าสามารถรับข้อมูลข่าวสารล่าสุดจากธนาคาร (ทั้งในรูปแบบข้อความ บทความ ภาพ เสียง วิดีโอ ฯลฯ) รวมถึงสอบถามข้อมูล แสดงความเห็น และเสนอแนะต่อธนาคารได้ตลอด 24 ชั่วโมง

- จัดหมายข่าวอิเล็กทรอนิกส์ (e-Newsletter, Email) ด้วยพฤติกรรมในการรับสื่อผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่และคอมพิวเตอร์เป็นหลักของลูกค้าในปัจจุบัน นอกเหนือจากช่องทางเว็บไซต์และสังคมออนไลน์แล้ว ธนาคารได้มีช่องทางการรับส่งข้อมูลข่าวสารผ่านทางรูปแบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) โดยจัดทำเป็นจดหมายข่าวออนไลน์เป็นประจำ ส่งตรงถึง Email Inbox ของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถรับข่าวสารและโปรโมชั่นล่าสุดของธนาคารเพื่อประโยชน์สูงสุดสำหรับลูกค้า

ทั้งนี้ เพื่อให้ทุกช่องทางของธนาคารสามารถให้บริการลูกค้าของทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์และบริการได้เกิดประโยชน์สูงสุด กลุ่มธุรกิจฯ ได้สร้างกระบวนการจัดการข้อมูลใหม่เพื่อลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ (One Account) โดยทำการเก็บข้อมูลลูกค้าในครั้งแรกที่เปิดบัญชีกับกลุ่มธุรกิจฯ ไม่ว่าจะเป็นธนาคารหรือ บล.ภัทร จากนั้นหากลูกค้าต้องการสมัครบริการเพิ่มก็สามารถทำได้อย่างรวดเร็วโดยไม่ต้องกรอกใบสมัครใหม่

## 2. บล.ภัทร

บล.ภัทร ให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ที่อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 6, 8-11 เลขที่ 252/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310



โทร. 0-2305-9559 นอกจากนี้ ยังให้บริการเพิ่มเติมผ่านช่องทางการติดต่อทางโทรศัพท์จากพนักงาน รวมทั้งทางอินเทอร์เน็ตและแอปพลิเคชันทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ผ่าน Phatra Edge ซึ่งเป็นช่องทางที่สะดวกและตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าได้อย่างครบถ้วน โดย บล. ภัทร สามารถให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางดังกล่าวได้ครอบคลุมทั่วทั้งประเทศ

### 3. บลจ.ภัทร

ปัจจุบัน บลจ.ภัทร มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 19 เลขที่ 252/25 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2305-9800 และมีตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทั้งสิ้น 32 แห่ง แบ่งออกเป็นธนาคารพาณิชย์ 2 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์ 22 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน 2 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน 3 แห่ง และบริษัทประกันชีวิต 3 แห่ง นอกจากนี้ บลจ.ภัทร ยังมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต Phatra Click เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าอีกช่องทางหนึ่งด้วย

## สภาวะตลาดและการแข่งขัน

### 1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ระบบธนาคารพาณิชย์ของไทยประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์จำนวน 14 แห่ง เป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จำนวน 11 แห่ง โดยสามารถจัดอันดับตามขนาดของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อสุทธิตามรายงานย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อสุทธิ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ลำดับ	ธนาคารพาณิชย์	สินทรัพย์		เงินฝาก		เงินให้สินเชื่อสุทธิ	
		(พันบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	(พันบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	(พันบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1.	กรุงเทพ	2,970,037	17.8	2,252,421	18.6	1,817,136	16.4
2.	กรุงไทย	2,781,740	16.6	2,073,594	17.1	1,748,653	15.7
3.	ไทยพาณิชย์	2,725,632	16.3	2,087,890	17.3	1,931,839	17.4
4.	กสิกรไทย	2,444,824	14.6	1,875,729	15.5	1,662,880	15.0
5.	กรุงศรีอยุธยา	1,999,809	12.0	1,316,705	10.9	1,384,881	12.5
6.	ธนาชาต	1,025,525	6.1	716,091	5.9	688,243	6.2
7.	ทหารไทย	842,976	5.0	611,508	5.1	618,386	5.6
8.	ยูโอบี	516,964	3.1	370,279	3.1	340,023	3.1
9.	ทีเอสไอ	303,436	1.8	180,804	1.5	239,913	2.2
10.	ซีไอเอ็มบี ไทย	296,307	1.8	177,703	1.5	195,872	1.8
11.	สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ไทย	155,373	0.9	56,259	0.5	45,504	0.4
12.	เกียรตินาคิน	245,088	1.5	133,278	1.1	184,342	1.7
13.	แลนด์ แอนด์ เฮาส์	230,396	1.4	143,742	1.2	150,618	1.4
14.	ไอซีบีซี (ไทย)	179,892	1.1	100,350	0.8	101,088	0.9
รวม		16,717,999	100.0	12,096,354	100.0	11,109,377	100.0
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง		10,922,233	65.3	8,289,635	68.5	7,160,508	64.5
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 3 แห่ง		3,868,310	23.1	2,644,304	21.9	2,691,510	24.2
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง		1,927,456	11.5	1,162,415	9.6	1,257,359	11.3

ที่มา : รายงานย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560



สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นปี 2560 ในภาพรวมอยู่ที่ 16.7 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 5.1 ต่อปี จาก ณ สิ้นปี 2559 ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาในมิติด้านขนาดของธนาคารแล้วจะพบว่าสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง (ส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 65 ของตลาดรวม) ขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 4.8 ต่อปี ขณะที่สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและขนาดเล็กขยายตัวที่ร้อยละ 9.5 และร้อยละ 7.9 ต่อปีตามลำดับจากปีก่อน

การที่สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวนั้น สาเหตุส่วนหนึ่งมาจากการที่สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์โดยรวมขยายตัวจากการปล่อยสินเชื่อแก่ธุรกิจขนาดใหญ่มากขึ้น ทำให้สินเชื่อสุทธิโดยรวมของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นปี 2560 อยู่ที่ 11.1 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 4.4 ต่อปี เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2559 ที่ขยายตัวร้อยละ 1.3 ต่อปี

ทั้งนี้ แม้ภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทยในปีที่ผ่านมาจะสามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง แต่ปัญหาด้านคุณภาพสินเชื่อยังคงเป็นประเด็นที่น่ากังวลจากการผิมนัดชำระหนี้ของธุรกิจ SMEs ที่เพิ่มสูงขึ้น โดยสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ต่อสินเชื่อรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2560 เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 2.97 ของสินเชื่อรวม จาก ณ สิ้นปี 2559 ที่ร้อยละ 2.83 ของสินเชื่อรวม อย่างไรก็ตาม ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงมีเสถียรภาพ มีเงินสำรองและเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง เนื่องจากธนาคารพาณิชย์มีการกันสำรองเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับคุณภาพสินเชื่อที่อาจด้อยลง โดยเงินสำรองของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2560 เพิ่มขึ้นอยู่ที่ประมาณ 584,000 ล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกันเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 166.2 จากร้อยละ 159.6 ณ สิ้นปี 2559 ซึ่งบ่งชี้ว่าเสถียรภาพของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบยังคงแข็งแกร่ง

สำหรับด้านเงินฝากนั้นมิติทิศทางขยายตัว โดยเงินฝากทั้งระบบของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นปี 2560 อยู่ที่ 12.1 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 6.5 ต่อปี เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 1.5 ต่อปี อันเป็นผลจากสินเชื่อที่เริ่มฟื้นตัวทำให้ธนาคารพาณิชย์มีความจำเป็นต้องระดมเงินฝากเพิ่มขึ้น

แม้ว่าเศรษฐกิจของประเทศไทยจะสามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องจากภาคการส่งออกและการท่องเที่ยว แต่เนื่องจากการขยายตัวดังกล่าวเป็นแบบกระจุกตัว ส่งผลให้ผู้ประกอบการบางรายอาจไม่ได้รับผลประโยชน์ โดยเฉพาะธุรกิจขนาดเล็กที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้าง ส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อด้อยลง และทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้น ประกอบกับการเปิดให้บริการพร้อมเพย์หรือการโอนเงิน

และรับโอนเงินที่ผูกบัญชีเงินฝากธนาคารเข้ากับหมายเลขบัตรประชาชนหรือโทรศัพท์เคลื่อนที่ตามโครงการ National e-Payment ของภาครัฐ มีผลให้รายได้จากค่าธรรมเนียมการโอนของธนาคารพาณิชย์ลดลง ทำให้ประสิทธิภาพในการหารายได้ของธนาคารพาณิชย์ลดลง โดยกำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์ไทยในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2560 ลดลงมาอยู่ที่ประมาณ 146,500 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 3.4 จากปีก่อน อย่างไรก็ตาม การที่ธนาคารพาณิชย์หันมาเน้นการหารายได้ค่าธรรมเนียมและบริการทางการเงินต่างๆ เช่น การบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) ทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2560 ยังคงขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 6.0 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

#### แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์

แนวโน้มการขยายตัวของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2561 น่าจะอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมาตามทิศทางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย โดยธนาคารคาดว่าจะในปี 2561 อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยน่าจะอยู่ในระดับเดียวกับปี 2560 ที่ร้อยละ 3.8 โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวที่สามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องตามทิศทางการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกที่ดีขึ้น นอกจากนี้ ยังมีปัจจัยสนับสนุนจากการลงทุนภาครัฐที่คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 9.0 ต่อปี ผ่านมาตรการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ ซึ่งจะช่วยผลักดันการฟื้นตัวของภาคการลงทุนและการบริโภคภายในประเทศ

อย่างไรก็ตาม แม้ภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทยจะสามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง แต่จากความกังวลเกี่ยวกับปัญหาด้านคุณภาพสินเชื่อที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นทั้งในส่วนของลูกค้าบุคคลและกลุ่มธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างทางเศรษฐกิจ มีผลให้ธนาคารพาณิชย์ยังคงคุมเข้มการให้สินเชื่อต่อในระยะข้างหน้าและส่งผลให้แนวโน้มการขยายตัวของสินเชื่อของทั้งระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2561 น่าจะอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปี 2560 โดยธนาคารคาดว่าจะยอดคงค้างสินเชื่อโดยรวม (ไม่นับรวมรายการระหว่างธนาคาร) ในปี 2561 น่าจะขยายตัวอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3.7 ต่อปี

นอกจากนี้ การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ยังคงเผชิญปัจจัยเสี่ยงสำคัญ 4 ประการ ได้แก่ 1) ปัญหาด้านคุณภาพสินเชื่อ โดยเฉพาะในกลุ่มสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างทางเศรษฐกิจ 2) การแข่งขันในการระดมทุนระหว่างธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน ซึ่งอาจกระทบต่อต้นทุนทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ 3) การปรับโครงสร้างองค์กรสู่การเป็น



ระบบดิจิทัล (Digital Banking) เพื่อรองรับกับพฤติกรรมของผู้บริโภคที่หันมาใช้บริการผ่านระบบออนไลน์มากขึ้น และ 4) การเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและขีดความสามารถในการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ผ่านการลดต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

## 2. ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ในปี 2560 ตลาดรถยนต์ใหม่ปรับตัวดีขึ้นเป็นครั้งแรกในรอบ 4 ปี สะท้อนจากยอดขายรถยนต์ใหม่ในประเทศที่กลับมาขยายตัวอีกครั้งที่ร้อยละ 13.4 ต่อปีมาอยู่ที่ 871,647 คัน หลังจากที่เคยขยายตัวสูงมากในปี 2555 จากโครงการรถยนต์คันแรก แบ่งเป็นรถยนต์นั่งส่วนบุคคลขยายตัวร้อยละ 23.7 ต่อปี และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 7.5 ต่อปี โดยมีปัจจัยบวกสำคัญจาก 1) การเปลี่ยนรถยนต์หลังจากอายุการถือครองในโครงการรถยนต์คันแรกครบกำหนด นำโดยกลุ่มรถยนต์ประเภทเครื่องยนต์ต่ำกว่า 1,500 ซีซี เป็นหลัก (B-segment และ Eco-car) 2) ภาวะเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัว โดยเฉพาะผู้บริโภคกลุ่มรายได้ระดับปานกลางถึงระดับสูงที่ฟื้นตัวสอดคล้องกับเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ผู้บริโภคกลุ่มรายได้ระดับปานกลางถึงระดับล่างยังคงฟื้นตัวช้ากว่า และ 3) การทยอยจำหน่ายรถยนต์รุ่นใหม่หลากหลายยี่ห้อและหลากหลายประเภท

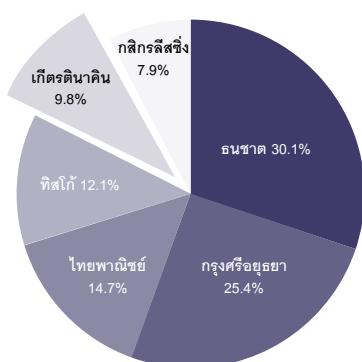
การฟื้นตัวของตลาดรถยนต์ใหม่เห็นได้ชัดเจนใน 3 ประเภทรถยนต์ที่สำคัญ ได้แก่ 1) รถยนต์นั่งส่วนบุคคลกลุ่ม B-segment และ Eco-car ที่ในช่วง 11 เดือนแรกของปี 2560 ขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 34.3 ต่อปี และร้อยละ 16.3 ต่อปีตามลำดับ ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเปลี่ยนรถยนต์ภายหลังการครบกำหนดของโครงการรถยนต์คันแรก 2) รถยนต์เพื่อการพาณิชย์กลุ่มรถยนต์นั่งที่มีกระบะ (Double Cab) ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องอยู่ที่ร้อยละ 25.0 ต่อปี และ 3) รถตู้และรถโดยสารที่กลับมาขยายตัวเป็นครั้งแรกในรอบ 4 ปีที่ร้อยละ 25.2 ต่อปี

ส่วนตลาดรถยนต์ใช้แล้วโดยรวมในปี 2560 มีทิศทางที่ชะลอลงบ้าง หลังจากการกลับมาเร่งตัวขึ้นมากของยอดขายรถยนต์ใหม่ โดยเฉพาะรถยนต์ขนาดเล็กที่มีการเปิดตัวในหลากหลายรุ่น ส่งผลให้มีปริมาณรถยนต์ใช้แล้วเข้าสู่ตลาดเพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะรถยนต์ที่อยู่ในโครงการรถยนต์คันแรก ซึ่งส่งผลเชิงลบต่อราคารถยนต์ใช้แล้วในตลาดบ้าง อย่างไรก็ตาม ภาวะเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัวและธนาคารพาณิชย์ที่ยังคงให้ความสำคัญในการให้สินเชื่อกลุ่มรถยนต์ใช้แล้วอย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับกลุ่มรถยนต์ใหม่จะยังคงสนับสนุนตลาดรถยนต์ใช้แล้วให้อยู่ในระดับที่ยังเติบโตได้

สำหรับสินเชื่อคงค้างเพื่อซื้อ/เช่าซื้อรถยนต์ในระบบธนาคารพาณิชย์ (ไม่นับรวมสินเชื่อบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน เช่น CarQuickCash) ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ 921,437 ล้านบาทในไตรมาสที่ 3/2560 ซึ่งขยายตัวร้อยละ 5.2 ต่อปี สอดรับกับยอดขายรถยนต์และคุณภาพสินเชื่อที่ทยอยปรับตัวดีขึ้น สะท้อนจากสัดส่วนหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ทรงตัวต่ำอยู่ที่ร้อยละ 1.63 ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2560

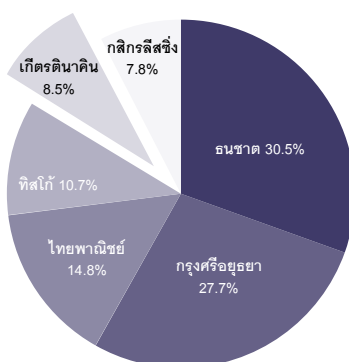
สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้าง ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2560 (รวมสินเชื่อบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน เช่น CarQuickCash) ของผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ 6 รายใหญ่ที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือในเครือธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ ธนาคารธนาชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัท กลสิกริสซิ่ง จำกัด พบว่าส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารเกียรตินาคินลดลงจากร้อยละ 9.8 ณ สิ้นปี 2559 มาอยู่ที่ร้อยละ 8.5 ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2560 ทั้งนี้ รายละเอียดส่วนแบ่งการตลาดตามยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้าง ณ สิ้นปี 2559 และสิ้นไตรมาสที่ 3/2560 ของแต่ละธนาคารแสดงไว้ตามแผนภาพ

ปี 2559



สินเชื่อเช่าซื้อรวมผู้ให้สินเชื่อรายใหญ่ 6 แห่ง 1,148,761 ล้านบาท

ไตรมาสที่ 3/2560



สินเชื่อเช่าซื้อรวมผู้ให้สินเชื่อรายใหญ่ 6 แห่ง 1,216,052 ล้านบาท

(หมายเหตุ: ยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของบริษัท กลสิกริสซิ่ง จำกัด เป็นยอด ณ สิ้นงวดบัญชีประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560)

### แนวโน้มธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในระบบธนาคารพาณิชย์ ในปี 2561 มีแนวโน้มขยายตัวดีขึ้นจากปี 2560 โดยคาดว่าสินเชื่อเพื่อซื้อ/เช่าซื้อรถยนต์ของระบบธนาคารพาณิชย์ (ไม่นับรวมสินเชื่อบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน เช่น CarQuickCash) ณ สิ้นปี 2561 อาจขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 7-8 ต่อปีใกล้เคียงกับปี 2560 ที่ธนาคารคาดว่าจะขยายตัวประมาณร้อยละ 7.3 ต่อปี สอดรับกับยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศที่อาจเพิ่มสูงขึ้นมาอยู่ที่ระดับ 920,000 - 930,000 คัน ขยายตัวประมาณร้อยละ 6.0 ต่อปี โดยมีปัจจัยสนับสนุนจาก 1) การเปลี่ยนรถยนต์หลังครบกำหนดการถือครองรถยนต์ในโครงการรถคันแรกที่มีอย่างต่อเนื่อง 2) ภาวะเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง 3) การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งโครงการรถไฟฟ้าในเขตเมืองซึ่งอาจสนับสนุนให้มีการซื้อรถยนต์ในกลุ่มเชิงพาณิชย์มากขึ้น และ 4) กิจกรรมการเลือกตั้งในช่วงท้ายปี

อย่างไรก็ตาม ตลาดรถยนต์และธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2561 ยังคงเผชิญกับอุปสรรคซึ่งอาจทำให้ไม่สามารถขยายตัวได้มากดังคาด โดยปัจจัยเสี่ยงที่ต้องติดตามได้แก่ 1) ราคาสินค้าเกษตรบางกลุ่มอาจปรับตัวลดลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้าวและยางพารา ส่งผลให้ยอดขายรถกระบะตอนเดียวอ่อนแอต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า และ 2) กำลังซื้อของผู้บริโภค โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มผู้มีรายได้น้อยถึงผู้มีรายได้ปานกลางว่าจะฟื้นตัวตามเศรษฐกิจได้หรือไม่

### 3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัย

ตลาดที่อยู่อาศัยในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมาอยู่ในภาวะซบเซา แม้มีแรงกระตุ้นตามจังหวะการกระตุ้นผ่านมาตรการของภาครัฐในปี 2560 อย่างไรก็ตาม แม้ว่าการฟื้นตัวของตลาดที่อยู่อาศัยยังไม่ชัดเจนนัก แต่ในช่วงครึ่งหลังของปี 2560 ก็เริ่มมีทิศทางที่ดีขึ้นตามสภาวะเศรษฐกิจที่ดีขึ้นอย่างช้าๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลางถึงผู้มีรายได้สูง โดยสะท้อนจาก 1) สินเชื่อปล่อยใหม่สำหรับการซื้อที่อยู่อาศัยในไตรมาสที่ 3/2560 เติบโตขึ้นมาสู่ระดับสูงสุดในรอบเกือบ 3 ปี ที่ 163,281 ล้านบาท ขณะที่สินเชื่อปล่อยใหม่เพื่อการพัฒนาโครงการเร่งตัวมาสู่ระดับสูงสุดในรอบ 27 ไตรมาส มาอยู่ที่ 27,498 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากกลุ่มที่อยู่อาศัยแนวสูงเป็นสำคัญ และ 2) ยอดเปิดตัวโครงการใหม่ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลในปี 2560 ขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 15.6 และร้อยละ 3.5 ต่อปีในรูปของมูลค่าโครงการและจำนวนหน่วยที่อยู่อาศัยตามลำดับ โดยเฉพาะในกลุ่มคอนโดมิเนียมระดับกลางถึงระดับบน

ขณะที่อัตราการขายได้ยังอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 42.5 ต่อปีใกล้เคียงกับปี 2559 ที่ร้อยละ 42.4 ต่อปี นอกจากนี้ ยอดที่อยู่อาศัยสร้างเสร็จจดทะเบียนและยอดโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลก็ทยอยปรับตัวดีขึ้นบ้างในช่วงครึ่งหลังของปี 2560 แม้ว่ายอดสะสม 11 เดือนแรกของปี 2560 ยังคงหดตัวอย่างต่อเนื่องอยู่ที่ร้อยละ 16.1 และร้อยละ 11.1 ต่อปีตามลำดับ ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเปรียบเทียบกับฐานที่สูงจากมาตรการของภาครัฐในช่วงสี่เดือนแรกของปี 2559

อย่างไรก็ตาม การปรับตัวที่ดีขึ้นค่อนข้างกระจุกตัวอยู่ในพื้นที่เขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล แต่ภาพรวมของตลาดที่อยู่อาศัยในต่างจังหวัดยังมีทิศทางที่อ่อนแอ สะท้อนจากใบอนุญาตการก่อสร้างที่อยู่อาศัยที่ยังคงหดตัวอย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่ปี 2558 เฉลี่ยรายไตรมาสอยู่ที่ร้อยละ 5.8 ต่อปี แม้จะเป็นอัตราการหดตัวที่ชะลอลงก็ตาม ขณะที่ใบอนุญาตการก่อสร้างที่อยู่อาศัยในกรุงเทพฯ และปริมณฑลเห็นสัญญาณดีขึ้นในไตรมาสที่ 2/2560 และไตรมาสที่ 3/2560 โดยขยายตัวเฉลี่ยรายไตรมาสอยู่ที่ร้อยละ 7.0 ต่อปี จากหดตัวเฉลี่ยประมาณร้อยละ 11.6 ต่อปี ในช่วงไตรมาสที่ 2/2559 ถึงไตรมาสที่ 1/2560 นับตั้งแต่ช่วงกลางปีที่ผ่านมา

### แนวโน้มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

ภาพรวมตลาดที่อยู่อาศัยในปี 2561 มีแนวโน้มที่จะทยอยปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องจากในช่วงครึ่งหลังของปี 2560 ซึ่งเริ่มเห็นสัญญาณของการฟื้นตัวขึ้นบ้าง อย่างไรก็ตาม การปรับตัวที่ดีขึ้นยังเทียบไม่ได้กับในช่วงปี 2555 - 2556 ที่ตลาดที่อยู่อาศัยมีการเติบโตดี โดยธนาคารประเมินว่ายอดโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยและยอดที่อยู่อาศัยสร้างเสร็จจดทะเบียนเพิ่มจะกลับมาขยายตัวได้ที่ร้อยละ 8.1 และร้อยละ 4.4 ต่อปี จากปี 2560 ที่หดตัวอยู่ที่ประมาณร้อยละ 11.2 และร้อยละ 12.6 ต่อปีตามลำดับ สอดคล้องกับการประมาณการของ บล.ภัทร ที่คาดว่ารายได้จากการขายที่อยู่อาศัยของผู้พัฒนาโครงการใหญ่ 9 รายจะขยายตัวร้อยละ 8.0 ในปี 2561 จากที่หดตัวร้อยละ 2.0 ในปีก่อนหน้านี้ อย่างไรก็ตาม การปรับตัวดีขึ้นของตลาดที่อยู่อาศัยยังคงกระจุกตัวอยู่ในกลุ่มของผู้ประกอบการขนาดใหญ่ และในพื้นที่กรุงเทพฯ และปริมณฑลมากกว่าในต่างจังหวัด

ปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญที่ผลักดันตลาดที่อยู่อาศัยในปีนี้ได้แก่ 1) การเริ่มกลับมาให้ความสำคัญในสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารพาณิชย์ 2) มาตรการของภาครัฐที่สนับสนุนการให้สินเชื่อของสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐอย่างธนาคารอาคารสงเคราะห์ 3) สภาวะเศรษฐกิจ



ที่ทยอยฟื้นตัวอย่างช้าๆ ทำให้รายได้ของประชาชนเริ่มปรับเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะในกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลางถึงผู้มีรายได้สูง 4) แนวโน้มดอกเบี้ยในตลาดการเงินยังอยู่ในระดับต่ำ โดย ณ สิ้นปี 2560 อัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่อยู่อาศัยบุคคลอยู่ที่ร้อยละ 6.31 ต่อปี ลดลงอย่างต่อเนื่องจากต้นปี 2559 ที่ร้อยละ 6.85 ต่อปี และ 5) การกลับมาเร่งทยอยประมูลโครงการโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาลในปีที่ผ่านมา ภายหลังที่ล่าช้าจากแผนไปประมาณ 6 - 12 เดือน โดยเฉพาะอย่างยิ่งโครงการรถไฟฟ้าในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ส่งผลบวกต่อการกระตุ้นตลาดที่อยู่อาศัยในพื้นที่รอบข้างของโครงการ อย่างไรก็ตาม แม้จะมีปัจจัยด้านบวกที่สนับสนุนให้ตลาดที่อยู่อาศัยฟื้นตัวขึ้นทั้งในด้านอุปสงค์และอุปทาน แต่ตลาดที่อยู่อาศัยยังต้องเผชิญปัจจัยเสี่ยงด้านลบที่สำคัญ 3 ประการ ได้แก่ 1) ต้นทุนของผู้พัฒนาโครงการที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งต้นทุนค่าวัสดุก่อสร้างที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่กลางปีที่ผ่านมา โดยดัชนีราคาวัสดุก่อสร้างในช่วงไตรมาสที่ 3/2560 ถึงไตรมาสที่ 4/2560 ขยายตัวเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 3.3 ต่อปี เพิ่มขึ้นจากที่หดตัวเฉลี่ยร้อยละ 3.0 ต่อปีในช่วงปี 2558 ถึงไตรมาสที่ 2/2560 2) ปัญหาอุปทานส่วนเกินที่เกิดขึ้นในอดีตยังคงต้องอาศัยระยะเวลาในการแก้ไข ขณะที่ในปีนี้มีแนวโน้มการเปิดตัวโครงการที่เพิ่มมากขึ้น ซึ่งหากการขยายตัวของอุปทานมีมากกว่าการเติบโตของอุปสงค์ อาจนำไปสู่ปัญหาอุปทานส่วนเกินกลับมาอีกครั้ง ทั้งนี้ที่อยู่อาศัยสร้างเสร็จสะสมเหลือขายในกรุงเทพฯ และปริมณฑล ณ สิ้นปี 2560 ขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 6.1 ต่อปีใกล้เคียงกับปีก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 7.3 ต่อปี อันเป็นผลจากการขยายตัวของกลุ่มคอนโดมิเนียมและทาวน์เฮ้าส์เป็นสำคัญ และ 3) แม้ว่าปริมาณผลผลิตทางการเกษตรจะมีทิศทางฟื้นตัวได้อย่างต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า แต่ราคาสินค้าเกษตรที่ยังคงอ่อนแอในปี 2561 จะลดกำลังซื้อในต่างจังหวัดให้ฟื้นตัวได้ไม่มากนัก

4. ธุรกิจตลาดทุนและธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ปี 2560 นับเป็นปีที่การลงทุนทั่วโลกให้ผลตอบแทนที่ดีมากในแทบทุกประเภทสินทรัพย์ ยกเว้นเพียงดอลลาร์สหรัฐ แม้ตั้งแต่ต้นปีจะมีปัจจัยต่างๆ ที่สร้างความกังวลให้กับตลาด อาทิ แนวนโยบายภายใต้ประธานาธิบดีใหม่ของสหรัฐอเมริกา การขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางแห่งสหรัฐอเมริกา และอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำทั่วโลก แต่ด้วยอานิสงส์จากเศรษฐกิจโลกที่ส่งสัญญาณการฟื้นตัว

อย่างพร้อมเพรียงกันเป็นครั้งแรกในรอบหลายปี และอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ รวมทั้งความคาดหวังเรื่องการปฏิรูประบบภาษีในสหรัฐอเมริกา ตลาดทุนทั่วโลกจึงปรับตัวเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 22 ซึ่งเป็นผลตอบแทนที่ดีที่สุดตั้งแต่ปี 2552 ทั้งนี้ เช่นเดียวกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในรอบก่อนหน้านี้ ตลาดสหรัฐอเมริกาให้ผลตอบแทนต่ำกว่าดัชนีตลาดทุนโลก โดยปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.5 ขณะที่ตลาดพัฒนาแล้วอื่นเช่นยุโรปปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.1 ตลาดญี่ปุ่นเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.8 ส่วนตลาดประเทศเกิดใหม่และตลาดเอเซีย (ไม่รวมญี่ปุ่น) ให้ผลตอบแทนสูงกว่าโดยปรับเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 34.3 และร้อยละ 33.5 ตามลำดับ

สำหรับตลาดหลักทรัพย์ฯ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 13 จากปีก่อนหน้า โดยกลุ่มนักลงทุนสถาบันในประเทศเป็นผู้ซื้อสุทธิกว่า 103,632 ล้านบาท เช่นเดียวกับพอร์ตการลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์ที่ซื้อสุทธิ 16,747 ล้านบาท ในขณะที่ผู้ขายสุทธิเป็นนักลงทุนสถาบันต่างประเทศและนักลงทุนรายย่อยในประเทศที่ขายสุทธิต่อเนื่องจากปีก่อนหน้าจำนวน 25,755 ล้านบาท และ 94,624 ล้านบาทตามลำดับ นอกจากนี้ปัจจัยภายนอกที่กล่าวข้างต้นแล้ว ปัจจัยบวกภายในประเทศที่สำคัญ คือ สภาพคล่องในระบบและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ต่อเนื่องจากปี 2559 ซึ่งภาคการท่องเที่ยวยังคงมีบทบาทสำคัญ และยังได้แรงส่งจากภาคการส่งออกที่เติบโตอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี 2560 นอกจากนั้น การบริโภคในประเทศได้เริ่มปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น และราคาน้ำมันที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2560 ยังเป็นอีกหนึ่งปัจจัยบวกต่อหลักทรัพย์ในกลุ่มปิโตรเคมีและดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยรวม โดยหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าตลาดขนาดใหญ่ในดัชนี MSCI Thailand ให้ผลตอบแทนสูงถึงร้อยละ 30

ในปี 2560 ตลาดหลักทรัพย์ฯ มีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันลดลงร้อยละ 5 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า แม้แรงกดดันด้านราคาค่าธรรมเนียมการซื้อขายจากลูกค้าสถาบันโดยทั่วไปจะไม่ได้เพิ่มขึ้นมากนัก แต่การดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ยังคงต้องเผชิญกับความท้าทายที่ลูกค้าสถาบันต่างประเทศมีการใช้บริการแบบ Execution-only มากยิ่งขึ้น นอกจากนั้นค่าธรรมเนียมการซื้อขายยังลดลงจากการส่งคำสั่งซื้อขายอิเล็กทรอนิกส์แบบ Direct Market Access (DMA), High Frequency Trade และ Program Trading ซึ่งมีค่านายหน้าอยู่ในระดับต่ำกว่าปกติยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามแนวโน้มการย้ายเงินลงทุนจากการลงทุนผ่านบริษัทจัดการกองทุนไปยังกองทุนรวมดัชนีที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ (ETF)

บล.ภัทร มุ่งเน้นคุณภาพของบทวิเคราะห์และการให้บริการ ตลอดจนการพัฒนาเทคโนโลยีที่ช่วยให้การทำธุรกรรมมีประสิทธิภาพตรงกับความต้องการลูกค้ามากขึ้น โดยไม่มีนโยบายแข่งขันด้านราคาค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ อย่างไรก็ตาม บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าโดยรวมลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 4.81 ในปี 2559 เป็นร้อยละ 4.69 ในปี 2560 โดยส่วนแบ่งการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศปรับลดลงจากร้อยละ 9.55 ในปี 2559 เป็นร้อยละ 9.20 ในปี 2560 และส่วนแบ่งการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าต่างประเทศลดลงจากร้อยละ 9.13 ในปี 2559 เป็นร้อยละ 7.46 ในปี 2560 ในขณะที่ส่วนแบ่งการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.86 ในปี 2559 เป็นร้อยละ 1.92 ในปี 2560

ตารางแสดงภาวะตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ฯ และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร

	ปี 2559	ปี 2560
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ (ล้านบาท)	52,525.65	50,113.72
สัดส่วนการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ แยกตามกลุ่มนักลงทุน		
นักลงทุนต่างประเทศ (ร้อยละ)	25.57	30.23
นักลงทุนสถาบันในประเทศ (ร้อยละ)	10.10	11.01
นักลงทุนในประเทศ (ร้อยละ)	53.81	48.31
บัญชีบริษัทหลักทรัพย์ (ร้อยละ)	10.52	10.45
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของ บล.ภัทร เฉลี่ยต่อวัน (ล้านบาท)	6,437.38	5,729.12
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) (ร้อยละ)	4.81	4.69
ส่วนแบ่งการตลาด-กลุ่มลูกค้าต่างประเทศ (ร้อยละ)	9.13	7.46
ส่วนแบ่งการตลาด-กลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศ (ร้อยละ)	9.55	9.20
ส่วนแบ่งการตลาด-กลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (ร้อยละ)	1.86	1.92
อันดับที่	4	5

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และข้อมูล บล.ภัทร

สำหรับตลาดอนุพันธ์ ปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของตลาดเพิ่มขึ้นจาก 285,148 สัญญาต่อวันในปี 2559 เป็น 323,732 สัญญาต่อวันในปี 2560 โดยการเพิ่มขึ้นส่วนมากมาจากการซื้อขาย Single Stock Futures ที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 40 จากปีก่อนหน้า ซึ่งได้รับอานิสงส์มาจากภาพรวมของตลาดที่เป็นช่วงขาขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2560 ประกอบกับจำนวนหลักทรัพย์อ้างอิง (Underlying) ของ Single Stock Futures ที่เพิ่มขึ้นจาก 70 หลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2559 เป็น 93 หลักทรัพย์ ณ สิ้นปี 2560

ในส่วนของ SET50 Index Futures นั้นมีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปี 2560 ลดลงร้อยละ 18 อันเนื่องมาจากสภาวะตลาดในช่วงครึ่งปีแรกที่มีความผันผวนที่ต่ำเป็นพิเศษ ทำให้โอกาสในการทำกำไร ทั้งในเชิง Arbitrage และ Trading ลดน้อยลง





ภาพรวมการซื้อขายของ Gold Futures ในปี 2560 ยังคงซบเซา ถึงแม้ว่าจะมีการเพิ่มสัญญาซื้อขายที่สามารถส่งมอบสินค้าเป็นทองคำได้ และมีการทำการตลาดเพื่อกระตุ้นการซื้อขาย โดยปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 11,901 สัญญาต่อวันในปี 2559 เป็น 15,130 สัญญาต่อวันในปี 2560 โดย บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจอนุพันธ์ลดลงจากร้อยละ 10.09 ในปี 2559 เป็นร้อยละ 9.59 ในปี 2560

ตารางแสดงภาวะตลาดอนุพันธ์

	ปี 2559	ปี 2560
จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตลาด (สัญญา)	69,576,130	78,990,574
จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.ภัทร (สัญญา)	14,036,213	15,143,754
มูลค่าการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.ภัทร (ล้านบาท)	933,504.68	799,202.29
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร (ร้อยละ)	10.09	9.59

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ

#### 5. ธุรกิจวานิชธนกิจ

บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งยังคงให้ความสำคัญกับธุรกิจวานิชธนกิจ ซึ่งมีเป้าหมายที่จะเพิ่มรายได้และสนับสนุนธุรกิจการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยปัจจุบันมีบริษัทที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้คำปรึกษาทางการเงินทั้งหมด 73 บริษัท และมีบริษัทที่ได้รับอนุญาตเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์จากสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งหมด 41 บริษัท ทั้งนี้ การประสบความสำเร็จธุรกิจวานิชธนกิจส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับประสบการณ์และความชำนาญของที่ปรึกษาความคิดริเริ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และการมีความสัมพันธ์ที่แข็งแกร่งกับลูกค้า

ในภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น บล.ภัทร ยังสามารถรักษาสถานะความเป็นผู้นำและได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าให้เป็นที่ยอมรับทางการเงินในการปรับโครงสร้างและการควบรวมกิจการอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2560 บล.ภัทร ได้รับเลือกให้เป็นที่ยอมรับทางการเงินของบริษัท ไทยเพริซิเดนทึฟูลส์ จำกัด (มหาชน) ในการปรับโครงสร้างบริษัทโดยการควบรวม 4 บริษัท ได้แก่ บริษัท เพริซิเดนทึฟูลส์ จำกัด บริษัท เพริซิเดนทึฟูลส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท เพริซิเดนทึฟูลส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไทยเพริซิเดนทึฟูลส์ จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 96,107 ล้านบาท โดยธุรกรรมนี้ได้รับรางวัล Best Thailand Deal Country Awards จาก FinanceAsia

นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังได้รับความไว้วางใจจากบริษัท แอสเสท เวิร์ด จำกัด ให้เป็นที่ยอมรับทางการเงินในการทำธุรกรรมการเข้าซื้อสินทรัพย์จากกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าไทยโฮเทลอินเวสเมนต์ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ไทยรีเทล อินเวสเมนต์ และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าไทยคอมเมอร์เชียลอินเวสเมนต์ ซึ่งถือเป็นการเข้าซื้อสินทรัพย์กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่าสูงที่สุด คิดเป็นมูลค่ารายการรวม 80,000 ล้านบาท อีกทั้ง บล.ภัทร ยังได้เป็นส่วนสำคัญในการให้คำปรึกษาในการทำธุรกรรมของกิจการชั้นนำต่างๆ เช่น ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ไทยคอน บริษัท ซิมโฟนี คอมมูนิตี้ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ฟรินซิเพิล แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

ในด้านธุรกรรมในตลาดทุน ด้วยความสามารถ ประสบการณ์ในการให้บริการ และเครือข่ายที่แข็งแกร่ง ทำให้ บล.ภัทร ยังคงเป็นกำลังสำคัญในการทำธุรกรรมผ่านตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2560 บล.ภัทร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) ในการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก คิดเป็นมูลค่ารายการ 11,470 ล้านบาท ซึ่งได้รับรางวัล Best IPO Thailand จาก The Asset Triple A Country Award และรางวัล Best IPO Deal in Southeast Asia จาก Alpha Southeast Asia อีกทั้ง บล.ภัทร ยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัท โกลบอลกรีนเคมิคอล จำกัด (มหาชน) ในการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก คิดเป็นมูลค่ารายการ

3,300 ล้านบาท และได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ในการเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืน (Overnight Placement) ให้แก่ผู้ลงทุนในวงจำกัดให้กับบริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท พี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท เวิร์คพอยท์ เอ็นเทอร์เทนเมนท์ จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 7,352 ล้านบาท นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังมีการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ ซึ่งเติบโตอย่างต่อเนื่องในปีที่ผ่านมา และก้าวเข้าสู่การเป็นหนึ่งในผู้ประกอบการหลักของตลาดตราสารหนี้ นับตั้งแต่เริ่มให้บริการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในเดือนกันยายน 2555 โดยตลอดทั้งปี 2560 บล.ภัทร ได้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 15 รายการ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 83,340 ล้านบาท

#### 6. ธุรกิจจัดการลงทุน

ในปี 2560 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. จำนวนทั้งสิ้น 23 แห่ง และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมทั้งหมดรวมกันจำนวนทั้งสิ้น 5.03 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.29 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2559 ที่มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิอยู่ที่ 4.65 ล้านล้านบาท (จากข้อมูลของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ณ วันที่ 5 มกราคม 2561)

เมื่อพิจารณามูลค่าสินทรัพย์แยกตามประเภทกองทุนนั้น ณ สิ้นปี 2560 กองทุนรวมตราสารหนี้มีสัดส่วนมากที่สุด โดยมีมูลค่าสินทรัพย์รวม 2.71 ล้านล้านบาท หรือร้อยละ 53.86 ของกองทุนทั้งหมด รองลงมา คือ กองทุนรวมตราสารทุน ซึ่งมีมูลค่าประมาณ 1.38 ล้านล้านบาท หรือร้อยละ 27.32 ของกองทุนทั้งหมด สำหรับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยกองทุนรวม RMF มีมูลค่าประมาณ 251,443 ล้านบาท และกองทุนรวม LTF มีมูลค่าประมาณ 397,125 ล้านบาท

ภาพรวมธุรกิจการจัดการลงทุนส่วนบุคคลมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและมีการแข่งขันค่อนข้างสูง โดยมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิในเดือนพฤศจิกายน 2560 ประมาณ 823,675 ล้านบาท (จากข้อมูลของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560) เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2559 ร้อยละ 10.39

ในส่วนของธุรกิจการจัดการกองทุนรวม ในปี 2560 บลจ.ภัทร ได้จัดตั้งกองทุนเปิดภัทร โกลบอล อันคอนสเตรนด์ บอนด์ เฮดจ์ ซึ่งเป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Feeder Fund มีนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Jupiter Global Fund-Jupiter Dynamic Bond ซึ่งเป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ต่างประเทศที่บริหารจัดการโดย Jupiter Unit Trust Managers Limited ซึ่งมีทีมผู้จัดการกองทุนและทีมวิเคราะห์ที่มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญด้านการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วโลก ทั้งนี้ กองทุน Jupiter Global Fund-Jupiter Dynamic Bond เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วโลก โดยมีกลยุทธ์การลงทุนแบบ Active Management ที่มีความยืดหยุ่น และปรับเปลี่ยนได้รวดเร็วตลอดเวลา

บลจ.ภัทร จะยังคงพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ให้ตรงกับความต้องการของผู้ลงทุน และเหมาะสมกับภาวะตลาดในแต่ละสถานการณ์



## ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงดังต่อไปนี้ไม่รวมถึงปัจจัยความเสี่ยงโดยทั่วไปที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มธุรกิจฯ นอกจากนี้ ยังอาจมีความเสี่ยงอื่นๆ ที่กลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจทราบได้ในขณะนี้ หรือความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจฯ พิจารณาว่าไม่เป็นสาระสำคัญในขณะนี้ แต่อาจถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญในอนาคตและอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจ รายได้ ผลกำไร สินทรัพย์ สภาพคล่อง หรือแหล่งเงินทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ได้

### 1. การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศอาจส่งผลกระทบต่อโดยตรงกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

ธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องพึ่งพิงกับภาวะเศรษฐกิจในประเทศและภาวะเศรษฐกิจโลก โดยในปี 2560 ที่ผ่านมามีเศรษฐกิจทั้งในประเทศและเศรษฐกิจโลกในภาพรวมขยายตัวได้ดีเกินคาด อันเป็นผลจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกอย่างพร้อมเพรียงกัน (Global Synchronized Growth) โดยเฉพาะอย่างยิ่งประเทศพัฒนาแล้วที่มีความต้องการสินค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้การส่งออกของประเทศตลาดเกิดใหม่รวมถึงประเทศไทยขยายตัวดีขึ้นตาม นอกจากนั้น การที่ธนาคารกลางต่างๆ ขึ้นดอกเบี้ยและ/หรือลดทอนการอัดฉีดสภาพคล่อง (QE) อย่างค่อยเป็นค่อยไปก็มีส่วนช่วยให้เศรษฐกิจโลกขยายตัวต่อเนื่องเช่นกัน

อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวครั้งนี้ก็ยังมีจุดประาะบาง 3 ประการ คือ 1) การฟื้นตัวครั้งนี้ไม่กระจายตัวอย่างทั่วถึง กล่าวคือ สัญญาณเศรษฐกิจที่ขยายตัวอยู่ในภาคการผลิตในประเทศที่พัฒนาแล้ว ส่งผลให้ภาคการส่งออกของประเทศตลาดเกิดใหม่รวมถึงประเทศไทยกลับมาขยายตัวดีขึ้น แต่ภาคเศรษฐกิจที่ยังคงซึมเซาโดยเฉพาะในประเทศไทย ได้แก่ ภาคการใช้จ่ายภายในประเทศ ทั้งการบริโภคและการลงทุน บ่งชี้ว่ารายได้ไม่ได้มีการขยายตัวอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนั้น ปัจจัยเชิงโครงสร้างจากหนี้ที่สูง ประชากรสูงวัย ราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำ และการทดแทนของเครื่องมือเครื่องจักรแทนแรงงานมนุษย์ (Automation) ยิ่งกดดันรายได้ประชาชน 2) การฟื้นตัวครั้งนี้ปราศจากเงินเฟ้อ เนื่องจากค่าจ้างรวมถึงราคาสินค้าโภคภัณฑ์ โดยเฉพาะโภคภัณฑ์เบา เช่น น้ำมัน เชื้อเพลิงและธัญพืชต่างๆ ไม่เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่ง

เป็นเพราะความต้องการสินค้าเหล่านั้นไม่ได้แข็งแกร่งเช่นเดียวกับช่วงก่อนหน้านี้ และ 3) การฟื้นตัวครั้งนี้มาพร้อมกับภาวะฟองสบู่ในสินทรัพย์ต่างๆ อันเป็นผลจากการอัดฉีดของธนาคารกลางทั่วโลกตั้งแต่ในช่วงวิกฤต ทำให้ราคาสินทรัพย์ต่างๆ ทั่วโลก ทั้งหุ้น พันธบัตร และอสังหาริมทรัพย์เพิ่มขึ้นเกินปัจจัยพื้นฐานทั้งสิ้น

ปัจจัยเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย รวมถึงผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยด้วยเช่นกัน โดยทำให้สินเชื่อโดยรวมขยายตัวในระดับต่ำ และทำให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และสินเชื่อจัดชั้นพิเศษปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจฯ กลับยังคงขยายตัวได้ดีต่อเนื่อง ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน (Cost of Fund) ของธนาคารที่ปรับลดต่ำที่สุดเป็นประวัติการณ์ที่ร้อยละ 2.1 ในไตรมาสที่ 3/2560

สำหรับปี 2561 นั้น แม้ว่าภาพรวมของเศรษฐกิจโลกจะมีแนวโน้มดีขึ้น เช่นเดียวกับเศรษฐกิจไทยที่น่าจะยังขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง แต่เศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยยังเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงหลายประการ เช่น 1) การฟื้นตัวของเศรษฐกิจจีนที่แม้ว่าจะขยายตัวได้ดีในช่วงที่ผ่านมา แต่ช่วงต่อไปอาจเริ่มเผชิญกับความเสี่ยงมากขึ้น ทั้งการดึงตัวของภาคการเงินอันเป็นผลจากภาครัฐที่หันกลับมาคุมเข้มภาคการเงินอีกครั้ง รวมถึงความเสี่ยงฟองสบู่อสังหาริมทรัพย์ในจีนที่อาจแตกและกระทบกับเศรษฐกิจจีนในวงกว้าง 2) กระแสกีดกันทางการค้า โดยเฉพาะจากประเทศสหรัฐอเมริกาที่อาจกลับมาอีกครั้ง โดยเฉพาะอย่างยิ่งผ่านมาตรการกีดกันการค้าทั้งในรูปแบบภาษีและไม่ใช่ภาษี 3) ความเสี่ยงภูมิรัฐศาสตร์โลกที่เพิ่มขึ้นทั้งในภูมิภาคตะวันออกกลางและคาบสมุทรเกาหลี 4) การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยอย่างไม่ทั่วถึง โดยเฉพาะอย่างยิ่งรายได้ของแรงงานระดับล่างและเกษตรกรที่ยังอยู่ในระดับต่ำ ทำให้การบริโภคและการลงทุนยังคงซึมเซา และ 5) โครงการโครงสร้างพื้นฐานภาครัฐที่อาจดำเนินการล่าช้ากว่าที่ได้ประกาศไว้ ปัจจัยเสี่ยงเหล่านี้อาจกดดันให้เศรษฐกิจไทยขยายตัวในระดับต่ำและส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจในระยะถัดไป

การที่ธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องพึ่งพิงกับภาวะเศรษฐกิจในประเทศและภาวะเศรษฐกิจโลก หากเกิดความผันผวนทางเศรษฐกิจหรือการเมืองขึ้นจะส่งผลกระทบต่อลูกค้าของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อย่อยของธนาคารที่มีกลุ่มลูกค้าเกษตรกรและลูกค้าที่ประกอบอาชีพอิสระในสัดส่วนที่ค่อนข้างสูง ทำให้รายได้ของลูกค้ากลุ่มดังกล่าวอาจผันผวนหรือลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อ รายได้และรายจ่ายของธนาคารในอนาคต

นอกจากนี้ การที่ผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจมาจากการรวมผลประกอบการของทุนภัทร บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร เข้ามาด้วย ทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวานิชธนกิจเป็นรายได้หลักด้านหนึ่งของกลุ่มธุรกิจ และอาจเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ อันได้แก่ความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจและการเมือง ซึ่งหากเกิดขึ้นย่อมมีผลกระทบในทางลบต่อปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ปริมาณคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของเมอริล ลินช์ ซึ่งเป็นลูกค้าสถาบันต่างประเทศหลักของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และปริมาณการระดมทุนและการนำหลักทรัพย์เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวานิชธนกิจซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

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

อย่างไรก็ตาม ความผันผวนของเศรษฐกิจทั้งในและนอกประเทศ รวมถึงภาวะการเมืองและนโยบายของรัฐบาลเป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ จึงไม่อาจรับรองได้ว่าเมื่อเกิดผลกระทบดังกล่าวขึ้นในระดับที่รุนแรงแล้วจะไม่เกิดผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจฯ อย่างมีนัยสำคัญ

## 2. กลุ่มธุรกิจฯ อาจไม่สามารถบรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้ และอาจกระทบต่อความสามารถ

*ในการแข่งขันของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ*

ในการดำเนินการให้แผนกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ สำเร็จลุล่วง กลุ่มธุรกิจฯ จำเป็นต้องพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานในด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการพัฒนาดังกล่าวอาจต้องใช้งบลงทุนในปริมาณสูง รวมถึงจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการดำเนินการยาวนาน อาทิ การจัดตั้งและขยายสายงานเพื่อรองรับการเจริญเติบโตในอนาคต การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ การขยายฐานลูกค้าบุคคลและลูกค้า PRIORITY ที่ต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและการเปิดกว้างของกฎระเบียบในด้าน การกำกับดูแล เพื่อให้สามารถให้บริการและเสนอขายผลิตภัณฑ์ได้เทียบเคียงกับต่างประเทศ ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ คาดว่าแผนการดังกล่าวจะมีการลงทุนและมีต้นทุนที่สูง แต่ก็มีความจำเป็นเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถดำเนินกลยุทธ์ให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ดีขึ้น เป็นต้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ข้างต้นได้ภายในเวลาที่กำหนด และไม่อาจรับรองได้ว่าแม้กลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถดำเนินการแล้วเสร็จได้ตามแผน การดำเนินการดังกล่าวจะสามารถทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีความสามารถในการแข่งขันทัดเทียมหรือเหนือกว่าคู่แข่ง

นอกจากนี้ แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ มีความเกี่ยวข้องกับการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นอย่างมาก ทั้งกระบวนการดำเนินงานภายใน แผนการขยายผลิตภัณฑ์ บริการ รวมถึงช่องทางการให้บริการที่หลากหลาย ครอบคลุมและมีประสิทธิภาพ เพื่อพัฒนาการให้บริการของกลุ่มธุรกิจฯ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคในสังคมยุคดิจิทัล (Digitalization) ความสำเร็จของการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ดังกล่าวจึงเกี่ยวข้องกับความสามารถของกลุ่มธุรกิจฯ ในการปรับปรุงและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีขีดความสามารถทัดเทียมหรือสูงกว่าคู่แข่ง ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าจะสามารถดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้บรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้ หรืออาจพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศแล้วเสร็จแต่ล่าช้ากว่าคู่แข่งในตลาด จนทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สูญเสียความสามารถในการแข่งขันไป หรือถึงแม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถดำเนินการตามแผน



กลยุทธ์และแผนธุรกิจได้สำเร็จตามเป้าหมาย แต่กลุ่มธุรกิจ ก็ยังคงมีความเสี่ยงจากการคาดการณ์ความต้องการของตลาดผิดไปจากความเป็นจริง ทำให้ผลิตภัณฑ์ บริการหรือธุรกรรมใหม่ไม่ได้รับความนิยมตามที่วางแผนไว้ ส่งผลให้กำไรไม่เป็นไปตามเป้าหมาย หรือกลุ่มธุรกิจ อาจมีประสบการณ์ไม่เพียงพอในผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่นั้น ส่งผลให้ไม่สามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

### 3. ธนาคารอาจไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอต่อความต้องการเพื่อรองรับการขยายธุรกิจและการแข่งขันในอนาคต

ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III เป็นผลจากปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง (Risk-Weighted Asset : RWA) และระดับเงินกองทุนตามกฎหมาย (Regulatory Capital) โดยทั้งปริมาณสินทรัพย์เสี่ยงและระดับเงินกองทุนตามกฎหมายอาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยหลายประการ อาทิ ลักษณะการประกอบธุรกิจและความเสี่ยงของธนาคารที่เปลี่ยนไป รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์เรื่องการดำรงเงินกองทุน นอกจากนี้ หากธนาคารมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานก็จะส่งผลต่อระดับเงินกองทุนตามกฎหมายซึ่งจะถูกปรับลดลง และกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนในที่สุด โดยหากเงินกองทุนของธนาคารลดต่ำลงเนื่องจากปัจจัยใดๆ ธนาคารอาจจำเป็นต้องเพิ่มทุนเพื่อรองรับการขยายธุรกิจตามแผนกลยุทธ์ ซึ่งอาจทำได้ยากหรืออาจมีต้นทุนทางการเงินที่สูง หรือหากธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ ธนาคารอาจไม่สามารถขยายธุรกิจได้ตามแผน ซึ่งอาจกระทบต่อผลการดำเนินงานและผลประโยชน์ของธนาคาร หรืออาจจำเป็นต้องลดขนาดของธุรกิจลง หากธนาคารไม่สามารถแก้ไขข้อจำกัดด้านเงินกองทุนได้ในระยะยาว

ในปี 2560 กลุ่มธุรกิจ ได้ดำเนินการตามแผนธุรกิจในการปรับโครงสร้างเงินกองทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อให้การใช้ทุนมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น แต่ยังคงความแข็งแกร่งในการรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ และการขยายตัวทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจในอนาคต โดยเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ได้ถูกกำหนดไว้ในข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร

ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดขึ้นได้สะท้อนถึงวัตถุประสงค์หลักต่างๆ ดังนี้

- ดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอื่นซึ่งไม่รวมอยู่ในเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ
- ดำรงเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับของความเยี่ยงเบนจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร
- คำนึงถึงระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต และมีแผนรองรับการรักษาระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤตไม่ให้ต่ำไปกว่าเกณฑ์ที่กำหนด
- ดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอกับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่ธนาคารเผชิญอยู่ตามเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการ
- คำนึงถึงผลกระทบที่มีต่อผู้ถือหุ้นในการดำรงเงินกองทุน ทั้งนี้ เพื่อให้กระบวนการในการประเมินเงินกองทุนมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ธนาคารได้มีการดำเนินการดังนี้
  - พัฒนาระบบประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่สามารถประเมินได้โดยใช้วิธีเชิงปริมาณ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต
  - พัฒนาเกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนที่เชื่อมโยงกับระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญแต่ละประเภท ดังกล่าวข้างต้น ในแต่ละประเภทธุรกิจของธนาคาร
  - พัฒนาระบบประเมินผลงานของธุรกิจแต่ละประเภท โดยคำนึงถึงต้นทุนในการดำรงเงินกองทุน และสามารถแสดงผลตอบแทนที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากธุรกิจแต่ละประเภท
  - พัฒนาระบบการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนโดยวิธีระดับเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์

สำหรับปี 2561 กลุ่มธุรกิจ ยังคงให้ความสำคัญกับการใช้เงินทุนให้มีประสิทธิภาพ สามารถรองรับการขยายตัวของธุรกิจ มีระดับความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง รวมถึงมีโครงสร้างของเงินกองทุนที่เหมาะสมและใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม



อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ ยังมีปริมาณตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่อย่างจำกัด ซึ่งอาจไม่เพียงพอต่อความต้องการในอนาคต รวมถึงการระดมทุนตราสารหนี้ด้อยสิทธิเพื่อทดแทนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่จะครบกำหนดอายุ (Roll-over) ใน 5 - 10 ปีข้างหน้า กลุ่มธุรกิจฯ อาจมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถระดมทุนเพื่อทดแทนตราสารหนี้ด้อยสิทธิดังกล่าวได้ หรือสามารถระดมทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงขึ้นมากจนกระทบกับผลประกอบการอย่างมีนัยสำคัญ

ในการบริหารทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ความเหมาะสมของระดับเงินกองทุนชั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง ปริมาณความต้องการเงินกองทุนส่วนเพิ่มในอนาคตจากการประมาณการที่สอดคล้องตามแผนการดำเนินธุรกิจประจำปี รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับของความเปราะบางจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารจะถูกนำมาใช้ประมาณความเสี่ยงพอของเงินกองทุน แต่หากระดับความเสี่ยงพอของเงินกองทุนตามการประมาณการมีแนวโน้มที่จะต่ำกว่าระดับความเปราะบางของเงินกองทุนชั้นต่ำเป้าหมายหรือเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนชั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารจะจัดทำแผนเงินกองทุน (Capital Plan) โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมของทางเลือก รวมถึงแนวทางปฏิบัติเป็นคราวๆ ไป

#### 4. การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบ อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ กระบวนการทำงาน และความสามารถในการทำกำไรของกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการมีอยู่และการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบของภาครัฐรวมถึงหน่วยงานที่กำกับดูแล อันได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเป็นหน่วยงานหลักในการกำกับดูแล สำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งกำกับดูแลการประกอบธุรกิจด้านหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการอยู่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) ซึ่งกำกับดูแลการประกอบธุรกิจด้านนายหน้าประกันภัย (Bancassurance) นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ยังถูกกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับดูแลอื่น เช่น สำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (“สำนักงาน ปปง.”) ซึ่งกฎหมายและข้อกำหนดในการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลข้างต้นมีความเข้มงวดและมีการปรับเปลี่ยนให้มีความเข้มงวดขึ้นตลอดเวลา

อย่างไรก็ตาม ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบ อันจะเป็นพื้นฐานของผลการดำเนินงานที่ดี เพื่อการเจริญเติบโตที่แข็งแกร่งของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างยั่งยืน

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้าจะได้รับความสะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย และเป็นธรรมในการทำธุรกรรมทางด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุน ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จึงมุ่งปรับปรุงการให้บริการและการดำเนินการที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบ โดยในปีที่ผ่านมาได้มีการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เช่น การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) หลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน พ.ร.บ. ระบบการชำระเงิน พ.ศ. 2560 หลักเกณฑ์การออกและเสนอขายตราสารหนี้ ประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง และ พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต เป็นต้น และหากกฎหมายเหล่านี้มีผลบังคับใช้จะมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยจะต้องปรับปรุงการดำเนินการให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบนั้นย่อมมีผลกระทบต่อเป้าหมาย ความสามารถในการประกอบธุรกิจ และการแข่งขันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งอาจส่งผลกระทบต่อ การต้องรับผิดชอบในการประกอบธุรกิจอันเนื่องมาจากการไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดเหล่านั้นได้อย่างครบถ้วน ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

#### 5. การเกิดเหตุการณ์ทุจริตทั้งภายในและภายนอก ในภาคการเงินและธนาคารมีแนวโน้มที่สูงขึ้น รวมถึงกระบวนการทำงานของธนาคารอาจไม่รัดกุมเหมาะสมและอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงผลการดำเนินงานของธนาคาร



การดำเนินธุรกิจของธนาคารในปัจจุบันเกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีความหลากหลาย มีกระบวนการที่ซับซ้อน เกี่ยวข้องกับหน่วยงานหลายภาคส่วนในหลากหลายสถานที่ทั่วประเทศ และอยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบจำนวนมาก รวมทั้งในปัจจุบันธุรกิจต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาตามองค์ประกอบหลายด้าน เช่น การเติบโตและขยายธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ วิวัฒนาการของเทคโนโลยี เทคนิคการทุจริตในรูปแบบใหม่ๆ มีการพัฒนาล้ำหน้ากว่าเหตุการณ์ความเสียหายในอดีตที่เคยเกิดขึ้น นอกจากนี้ สภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอาจส่งผลให้กระบวนการที่มีอยู่ไม่รัดกุมเพียงพอ ทั้งหมดนี้อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือช่องว่างในการดำเนินงาน และเกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ อาทิ เกิดความผิดพลาดในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่อลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมถึงมีความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง หรืออาจทำให้การให้บริการของธนาคารล่าช้า ขาดความสามารถในการแข่งขัน ก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้ หรือมีค่าใช้จ่ายสูง กระทั่งต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร

เพื่อลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงการทุจริตต่างๆ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารมีหน้าที่บริหารจัดการและติดตามประเด็นความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และธนาคารยังกำหนดให้มีหน่วยงานป้องกันและควบคุมความเสี่ยง (Fraud Unit) ทำหน้าที่ในการควบคุมและตรวจสอบเหตุการณ์ที่ผิดปกติหรือต้องสงสัยในการทุจริต เพื่อให้สามารถบริหารจัดการก่อนเหตุการณ์ความเสียหายจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าวสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงและจัดทำแผนลดความเสี่ยง พร้อมทั้งจัดทำ Readiness Checking ก่อนออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการใดๆ การกำหนดให้หน่วยงานที่เป็นผู้รับผิดชอบลำดับที่สอง (Second Line of Defense) อาทิ สำนักที่ปรึกษากฎหมายและงานคดี สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยงร่วมกันวิเคราะห์และกลั่นกรองประเด็นต่างๆ โดยมีคณะทำงานชุดย่อยของคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ของธนาคารทำหน้าที่กลั่นกรองและสอบทานแนวทางการพัฒนาและออกแบบระบบงาน

หรือกระบวนการ ตลอดจนระบบการควบคุมความเสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ สำหรับการอนุมัติให้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการระบุดบคพร่องและให้คำแนะนำในด้านความเสี่ยงและด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้สมบูรณ์มากที่สุด

อย่างไรก็ตาม ถึงแม้ธนาคารจะดำเนินการกำหนดมาตรการการควบคุมกระบวนการให้มีความรัดกุมดังกล่าวแล้ว ธนาคารอาจยังไม่สามารถควบคุมบางปัจจัยเสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีนัยสำคัญ อาทิ ความเสี่ยงที่เกิดจากการพัฒนาอย่างรวดเร็วด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เทคนิควิธีการทุจริต การยกยอกและการซื้อกองที่มีรูปแบบซับซ้อนและมีการพัฒนาไปอย่างมาก ย่อมส่งผลกระทบต่อผลดำเนินการของธนาคารอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

#### 6. ธนาคารอาจไม่สามารถจัดหาและดำรงสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินและขยายธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจของธนาคารขึ้นอยู่กับความสามารถของธนาคารในการหาเงินฝากและเงินทุนจากแหล่งอื่นๆ เพื่อบำรุงกิจการ โดยเงินฝากและเงินทุนดังกล่าวนั้นธนาคารจำเป็นต้องดำรงไว้ส่วนหนึ่งเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอตามความต้องการทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ ความสามารถของธนาคารในการหาสภาพคล่องขึ้นกับปัจจัยหลายอย่าง อาทิ การแข่งขัน ทิศทางดอกเบี้ย ชื่อเสียงของธนาคาร อันดับความน่าเชื่อถือ ที่ตั้งและจำนวนสาขา ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ และคุณภาพของการให้บริการ ซึ่งความสามารถของธนาคารดังกล่าวก็จะส่งผลต่อต้นทุนการระดมเงินของธนาคาร อาทิ หากธนาคารมีอันดับความน่าเชื่อถือลดลง ต้นทุนการระดมเงินก็จะเพิ่มสูงขึ้นด้วย เป็นต้น

นอกจากปัจจัยทางการแข่งขันและปัจจัยภายในของธนาคารแล้ว ยังมีปัจจัยด้านการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของทางที่อาจกระทบกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ เกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและเกณฑ์ Basel III ที่เข้มงวดขึ้นภายหลังวิกฤตเศรษฐกิจโลก ทำให้ธนาคารจำเป็นต้องดำรงสภาพคล่องสูงขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ในเรื่องการคุ้มครองเงินฝากภายใต้ พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝากที่จะปรับลดจำนวนการได้รับความคุ้มครองลงในแต่ละปี

โดยธนาคารจะมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดขึ้น หากประชาชนผู้ฝากเงินต้องการกระจายความเสี่ยงของตน โดยถอนเงินฝากส่วนเกินที่ได้รับควบคุมครองออกจาก ธนาคารเพื่อไปฝากในสถาบันการเงินอื่นหรือนำไปลงทุน ผ่านช่องทางอื่นๆ

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น ธนาคารได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง (Money Desk Sub-committee) เพื่อทำหน้าที่ วิเคราะห์และติดตาม Cash Inflow และ Cash Outflow ของธนาคาร รวมถึงหามาตรการดูแลสภาพคล่องของ ธนาคารอย่างใกล้ชิด ทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤต เพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งด้านการกระจุกตัวของเงินฝาก ด้านความเหลื่อมล้ำกัน ระหว่างอายุสินทรัพย์และหนี้สิน (Mismatch) และ ด้านปริมาณความเสี่ยงพหุของสินทรัพย์สภาพคล่อง ในภาวะต่างๆ โดยจัดให้มีการประชุมเป็นประจำสม่ำเสมอ อย่างน้อยทุก 2 สัปดาห์ ภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่าย บริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการ บริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อควบคุมระดับ สภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และมี สายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตาม ควบคุมฐานความเสี่ยง ด้านสภาพคล่อง และรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งธนาคารยังได้กำหนดแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้าน สภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ขึ้นและมีการ ซ้อมแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปีอีกด้วย

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความสามารถของธนาคาร ในการระดมเงินขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายด้านข้างต้น ธนาคาร จึงไม่สามารถยืนยันได้ว่าการบริหารจัดการดังกล่าว จะสามารถหลีกเลี่ยงการเผชิญกับปัญหาด้านสภาพคล่องได้ หากมีการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดอย่างมีนัยสำคัญ

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

ความเสี่ยงในเรื่องของอายุเฉลี่ยของหนี้สิน (Liabilities Duration) ของธนาคารที่สั้นลงถือเป็นปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ธนาคารตระหนักถึงและคอยติดตามควบคุมอย่างใกล้ชิด เพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งในการปกติและในภาวะวิกฤต ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำกับดูแลผลกระทบดังกล่าว โดยใช้หลักการปรับอายุและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยด้านหนี้สินให้สอดคล้องกับด้านสินทรัพย์ อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

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

8. กลุ่มธุรกิจ มีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกิจในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อขาย (Available for Sale) เพิ่มขึ้นจากการทำธุรกรรมที่หลากหลาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ หากภาวะเศรษฐกิจและตลาดมีความผันผวนสูง

ปัจจุบันธนาคารทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลายประเภททั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อขาย เช่น การซื้อขายตราสารหนี้ในสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (FX Spot) การซื้อขายหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ฯ<sup>1</sup> สัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) สัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency Swap) สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward) สัญญาสวอปอัตราแลกเปลี่ยน (FX Swap) สัญญาสวอปในตราสารทุน (Equity Linked Swap) สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Futures) ราคา

<sup>1</sup> การซื้อขายหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ มีจุดประสงค์เพื่อปิดความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนที่เกิดจากสัญญาสวอปในตราสารทุน และสัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงราคาตราสารทุน



ตราสารหนี้ (Note/ Bond Futures) และราคาตราสารทุน (Stock Futures) สัญญาออปชั่นที่อ้างอิงราคาตราสารทุน (Equity Option) ดัชนีราคาตราสารทุน (Equity Index Option) และผลการดำเนินงานของกองทุนรวม (Fund-linked Option) และธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง เพื่อเป็นการให้บริการที่ครบถ้วนต่อลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ นอกจากนี้ ธุรกิจตลาดทุนยังดำเนินธุรกิจการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ และอนุพันธ์ตราสารทุน โดยมีความเสี่ยงด้านตลาดด้วยเช่นกัน

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ซึ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเป็นหลัก ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นจากการทำธุรกรรมประเภทดังกล่าว ในภาวะตลาดปัจจุบันที่มีความผันผวนสูงอันมีสาเหตุมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนของปัจจัยความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้า และทำให้เกิดผลกระทบในด้านลบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต้องเป็นไปในลักษณะที่ทำให้ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในภาพรวมเป็นศูนย์ อีกทั้งธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุม และติดตามความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภทในบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องและมีนัยสำคัญ

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

เพื่อให้ทันต่อภาวะตลาดและสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดจะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกิจตลาดทุน ซึ่งเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ และอนุพันธ์ตราสารทุน โดยมีปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญ ได้แก่ ราคาตราสารทุน สภาพคล่อง และความผันผวนของราคาตราสารทุน แม้ว่ากลยุทธ์การลงทุนระยะสั้นของธุรกิจตลาดทุนจะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้านตลาดค่อนข้างต่ำ เนื่องจากมีการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อลดความเสี่ยงของกลยุทธ์การลงทุนต่างๆ แต่การลงทุนระยะยาวโดยฝ่ายลงทุนของทุนภัทรเป็นการลงทุนโดยตรง (Directional) ในหุ้นสามัญทั้งในประเทศและต่างประเทศ จึงยังคงมีความเสี่ยงจากความผันผวนด้านตลาดสูง ซึ่งหากมีการลดลงของราคาหลักทรัพย์ที่ถือครองอยู่ หรือการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนก็จะส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลการดำเนินงานและกำไรของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างไรก็ตาม กระทั่งถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนในกลยุทธ์เหล่านี้ จึงได้กำหนดให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่กำหนดค่าเพดานความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐาน อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ และฐานะสูงสุดที่ถือไว้ได้โดยกำหนดตามปริมาณการซื้อขายต่อวัน เป็นต้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนจะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความผันผวนของราคาตราสารเกิดจากปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจฯ ถึงแม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างเป็นมาตรฐานแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าจะไม่เกิดความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญ หากเกิดภาวะความผันผวนของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดต่างๆ สูงเกินกว่าที่กลุ่มธุรกิจฯ คาดการณ์ไว้ อันจะส่งผลกระทบในทางลบต่อผลการดำเนินงานและต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

9. ธนาคารมีความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ และการกระจุกตัวของสินเชื่อ ซึ่งหากเกิดภาวะ



### การด้อยคุณภาพของสินเชื่อกเกินกว่าที่ธนาคาร คาดการณ์ไว้จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของ ธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

เนื่องจากกลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารเป็นบริษัท ขนาดกลางถึงขนาดเล็ก รวมถึงลูกหนี้รายย่อย ซึ่งโดยทั่วไปหากเกิดความผันผวนต่อภาวะเศรษฐกิจโดยรวม หรือภาวะอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ประกอบธุรกิจอยู่ ลูกหนี้ กลุ่มดังกล่าวจะได้รับผลกระทบมากกว่าลูกหนี้บริษัท หรือบริษัทขนาดใหญ่ ดังนั้นธนาคารจึงมีความเสี่ยงด้าน เครดิตสูงเมื่อเกิดความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจอย่าง มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกระจุกตัวของลูก หนี้รายใหญ่ในสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ซึ่งเกิดจากการที่ ธนาคารมีการกระจายตัวของพอร์ตสินเชื่อต่ำ ทำให้ธนาคาร มีความเสี่ยงด้านเครดิตสูง หากลูกหนี้รายใหญ่บางรายของ ธนาคารมีปัญหาด้านเครดิต นอกจากนี้ ธนาคารบริหาร ความเสี่ยงด้านเครดิตจากการกระจุกตัวของลูกหนี้สินเชื่อ โดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงจากการกระจุกตัว ด้านสินเชื่อ เพื่อจำกัดผลกระทบที่อาจเกิดความเสียหาย ขึ้นกับผลประกอบการของธนาคาร อาทิ เพดานความเสี่ยง ด้านการกระจุกตัวระดับลูกหนี้รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) และด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration)

จากการที่ธนาคารมีความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพ ของสินเชื่อตามภาวะเศรษฐกิจโดยรวมหรือภาวะ อุตสาหกรรม กลุ่มธุรกิจฯ จึงได้พัฒนาระบบการ พิจารณาสินเชื่อของธนาคารอย่างต่อเนื่องเพื่อลด ความเสี่ยงดังกล่าว อาทิ กำหนดกระบวนการพิจารณา สินเชื่อให้ครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การออก หลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อเป็นแนวทางในการคัดสรรลูกหนี้ ในเบื้องต้น รวมถึงการประเมินความสามารถของผู้บริหาร และความสามารถในการชำระหนี้คืน การพิจารณา วัตถุประสงค์การขอู้ ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

สำหรับสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีการปรับเปลี่ยนการ กระจุกตัวของผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งในปีที่ผ่านมาสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบุคคล และ สินเชื่อ SME รายย่อยยังคงมีอัตราการเติบโตที่สูง อย่างต่อเนื่อง สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ธนาคารมุ่งเน้น ไปที่ High Yield Product ซึ่งได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ใช้แล้ว และสินเชื่อ CarQuickCash มากขึ้น ซึ่งจะให้ ผลตอบแทนสูงกว่าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ที่มีการ แข่งขันเรื่องอัตราดอกเบี้ยค่อนข้างรุนแรง อย่างไรก็ตาม

ธนาคารยังคงรักษาระดับความเข้มข้นในการพิจารณา สินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยงจากสินเชื่อรายย่อยคุณภาพ โดย ธนาคารเน้นการพิจารณาสินเชื่อในรูปแบบ Client Profile-based Lending ซึ่งทำให้สินเชื่อของธนาคาร สามารถเติบโตในกลุ่มลูกค้าใหม่ที่มีศักยภาพได้อย่าง ต่อเนื่อง โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารเป็นธนาคารกลุ่มแรกๆ ที่ริเริ่มการใช้ Bureau Score ในการพิจารณาสินเชื่อ โดยร่วมมือกับบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (NCB) ซึ่งทำให้ การคัดกรองลูกค้าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมถึงมีการกำหนด Risk Appetite และกำหนดอัตรา การทำกำไร (Profitability Analysis) ในแต่ละผลิตภัณฑ์ ทำให้ธนาคารสามารถบริหารปริมาณการให้สินเชื่อและ กำไรได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งธนาคารได้นำ Behavior Score (B-score) มาใช้ร่วมกับการทำ Retention Program ต่างๆ เพื่อช่วยในการทำ Cross-selling เพื่อให้ ลูกค้าที่มีประวัติการชำระที่ดีได้รับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ สินเชื่อที่เหมาะสมและได้รับการสนับสนุนให้ใช้สินเชื่อ ของธนาคารเพิ่มเติม ประกอบกับธนาคารมีการวิเคราะห์พอร์ต สินเชื่อรายย่อยโดยรวม (Retail Portfolio Management) การวัดผลและประเมินผลความเสี่ยงด้านสินเชื่อทั้งตาม ผลิตภัณฑ์และตามกลุ่มลูกค้า (Segmentation) เพื่อ ควบคุมให้ธนาคารมีระดับความเสี่ยงจากสินเชื่อประเภท ต่างๆ ตามที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการ ติดตามสถานะพอร์ตสินเชื่อทุกประเภทในรูปแบบของ การจัดทำข้อมูลสารสนเทศที่เป็นระบบอย่างสม่ำเสมอ นำเสนอผลการวิเคราะห์ประเด็นความเสี่ยงในเชิงลึก พร้อมแนวทางแก้ไขต่อผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึง การพัฒนาสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าในพอร์ตสินเชื่อที่มี ผลกระทบต่อความเสี่ยงของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ (Early Warning Indicator) ที่ช่วยให้ธนาคารสามารถ บริหารจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อสถานการณ์ และที่สำคัญ ที่สุดธนาคารมุ่งเน้นการทำ Risk Governance สำหรับ สินเชื่อรายย่อยประเภท Product Program ซึ่งจะต้อง ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือ คณะอนุกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจเท่านั้น

แม้ว่าธนาคารจะมีกระบวนการรองรับความเสี่ยง ด้านเครดิตและการกระจุกตัวด้านเครดิต ธนาคารไม่อาจ รับรองได้ว่าจะไม่เกิดความเสียหายจากการด้อยคุณภาพ ของสินเชื่อและการกระจุกตัวของสินเชื่อ และหากการ ด้อยคุณภาพของสินเชื่อดังกล่าวเกิดขึ้นมากกว่าที่ธนาคาร คาดการณ์ไว้ ธนาคารอาจต้องกันเงินสำรองส่วนเพิ่มมากขึ้น หรือธนาคารอาจเผชิญกับการตั้งสำรองส่วนเพิ่มมากกว่า ที่ธนาคารคาดการณ์ไว้จากการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์





การกันสำรองของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

#### 10. ภาวะการแข่งขันที่รุนแรงจากธนาคารขนาดใหญ่ และกลุ่มธุรกิจรายใหม่ในตลาดอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินงานของธนาคาร

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันอย่างรุนแรงและนับวันจะยิ่งทวีความรุนแรงมากขึ้น เนื่องจากพฤติกรรมของบริษัทในตลาดที่เปลี่ยนแปลงไปจากที่เคยพึ่งพิงตัวกลาง เช่น ธนาคาร ในการเป็นแหล่งเงินทุน เป็นการกู้จากนักลงทุนโดยตรง (Disintermediary) ผ่านหุ้นกู้ (Debenture) หรือตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange) จึงทำให้ความต้องการสินเชื่อจากธนาคารลดลง ในขณะที่ตลาดตราสารหนี้มีขนาดใหญ่ขึ้นมาก ซึ่งอาจส่งผลให้แนวโน้มการเติบโตของสินเชื่อของธนาคารโดยรวมได้รับผลกระทบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากบริษัทขนาดใหญ่ บริษัทที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง และบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่ดี

ในขณะเดียวกันการแข่งขันทั้งจากผู้ให้บริการรายเดิม และจากกลุ่มธุรกิจรายใหม่ก็มีความเข้มข้นขึ้นด้วยเช่นกัน ในส่วนของผู้ให้บริการรายเดิม เช่น ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ก็มีความต้องการขยายส่วนแบ่งการตลาดและรุกเข้าไปในธุรกิจที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ไม่เคยทำธุรกิจมาก่อน โดยเฉพาะลักษณะการให้บริการแบบเบ็ดเสร็จของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่หรือ Universal Banking Model ในขณะที่ธนาคารขนาดเล็กยังมีข้อเสียเปรียบในการแข่งขัน เช่น อาจไม่มีความประหยัดต่อขนาดและความประหยัดต่อขอบเขต (Economies of Scale and Economies of Scope) ทำให้ต้นทุนผลิตภัณฑ์ต่อหน่วยสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ซึ่งทำให้เสียเปรียบในการแข่งขันหรืออาจไม่สามารถขยายพวงผลิตภัณฑ์อื่นๆ ของธนาคาร (Product Bundling) ทำให้ศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและการแข่งขันในตลาดของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กด้อยกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ โดยหากธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กไม่สามารถตอบสนองต่อภาวะการแข่งขันที่รุนแรงโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาช่องทางการขายให้หลากหลายและครอบคลุมลูกค้าได้เทียบเท่าหรือดีกว่าคู่แข่ง ธนาคารอาจสูญเสียส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจหลักที่ธนาคารดำเนินการอยู่ เช่น ธุรกิจ

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และธุรกิจสินเชื่อสังหาริมทรัพย์ หรืออาจสูญเสียความสามารถในการแข่งขัน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการหารายได้และผลการดำเนินงานของธนาคารในระยะยาวอย่างมีนัยสำคัญ

ในส่วนของการแข่งขันจากกลุ่มธุรกิจรายใหม่ในตลาด เช่น กลุ่มธุรกิจใหม่ด้าน Fintech ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจด้านการเงินที่ใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการทำธุรกรรมทางการเงินให้มีความสะดวก รวดเร็วและประหยัดกว่าการทำธุรกรรมทางการเงินแบบดั้งเดิม ซึ่งเติบโตอย่างรวดเร็วและต่อเนื่องทั้งในตลาดเอเชียและตลาดโลก และมีแนวโน้มไปในทิศทางเดียวกันสำหรับตลาดภายในประเทศด้วย โดยรูปแบบธุรกิจหลักที่เกิดขึ้นในประเทศและเริ่มเป็นความเสี่ยงต่อกลุ่มธุรกิจฯ แล้ว ได้แก่ ธุรกิจการให้บริการด้านการชำระเงิน ธุรกิจการให้บริการทางข้อมูลและความรู้ด้านการเงินการลงทุน และธุรกิจการปล่อยสินเชื่อ

สำหรับธุรกิจ Fintech ด้านการให้บริการชำระเงิน จะเพิ่มช่องทางให้แก่ผู้บริโภคในการเลือกชำระเงิน ซึ่งอาจเกิดการแข่งขันที่สูงขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ต้องลดลงในการให้บริการ ธุรกิจการบริการให้ข้อมูลและความรู้ด้านการเงินการลงทุนโดยธุรกิจ Fintech เป็นอีกหนึ่งความเสี่ยงสำคัญที่ลดบทบาท โอกาสทางธุรกิจ ความสัมพันธ์ และระดับความภักดีต่อแบรนด์ของกลุ่มธุรกิจฯ อีกทั้งยังมีธุรกิจ Fintech ด้านการปล่อยสินเชื่อที่ให้บริการแบบ Peer-to-Peer ที่เน้นค่าธรรมเนียมที่ถูกลงเมื่อเทียบกับค่าธรรมเนียมการปล่อยสินเชื่อแบบดั้งเดิม ก็อาจจะทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สูญเสียลูกค้า และส่งผลกระทบต่อผลประกอบการด้านธุรกิจการปล่อยสินเชื่อที่เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของกลุ่มธุรกิจฯ โดยตรง

จากผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากผู้ให้บริการรายเดิม และกลุ่มธุรกิจรายใหม่ดังกล่าว กลุ่มธุรกิจฯ จึงมีแผนที่จะมุ่งเน้นการปรับปรุงคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการเดิมที่เคยนำเสนอต่อลูกค้า อีกทั้งมีการศึกษาเพื่อวัดผลกระทบจากกลุ่มธุรกิจใหม่ เพื่อปรับตัวทั้งในรูปแบบของการเป็น ผู้ร่วมเพาะ การเป็นผู้ร่วมทุน การเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ การควบรวมกิจการ และการตั้งบริษัทลูกแยกออกมาเพื่อเพิ่มช่องทางทางธุรกิจ อย่างไรก็ตาม แม้กลุ่มธุรกิจฯ จะได้มีการเตรียมการเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว ทั้งจากผู้ให้บริการรายเดิมและจากกลุ่มธุรกิจใหม่ หากแต่ปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวเป็นปัจจัยที่ควบคุมและคาดการณ์ได้ยาก อาทิ ส่วนแบ่งการตลาดที่เปลี่ยนไปจากสภาพการแข่งขัน กฎเกณฑ์ใหม่สำหรับธุรกิจใหม่ที่ยังไม่ครบถ้วน และความนิยมการทำธุรกรรมแบบใหม่ของผู้บริโภค ฯลฯ ความคลาดเคลื่อนในการคาดการณ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ที่มี

นี้สำคัญจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินการของกลุ่มธุรกิจฯ 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 ดำเนินการเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียงได้อย่างครบถ้วนแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถป้องกันและแก้ไขเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างสมบูรณ์และทันทั่วถึง

#### 12. กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบหากไม่สามารถบริหารจัดการและรักษาบุคลากรที่สำคัญได้ตามที่คาดหวัง

เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการอยู่ในธุรกิจที่ต้องพึ่งพาประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงานของบุคลากรเป็นหลัก อาทิ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เจ้าหน้าที่การตลาด ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ บุคลากรสายกำกับดูแลการปฏิบัติงานและผู้บริหารระดับสูง เป็นต้น เพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อพนักงานไว้อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งแนวทางดังกล่าวได้เน้นถึงระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม การฝึกอบรม

เพื่อส่งเสริมการพัฒนาทักษะและความสามารถในการปฏิบัติงานของพนักงาน การบริหารจัดการและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค การร่วมกันสร้างองค์กรให้เป็นองค์กรที่น่าอยู่ การให้ความสำคัญกับการดูแลสุขอนามัยและความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน รวมถึงสวัสดิการด้านรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี และการจัดทำประกันอุบัติเหตุและสุขภาพให้แก่พนักงาน

อย่างไรก็ตาม แม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะดำเนินการตามที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ก็ไม่อาจรับรองได้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถรักษาบุคลากรที่สำคัญเอาไว้ได้ และไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถสรรหาพนักงานใหม่ที่มีความสามารถเข้าสู่กลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างเพียงพอ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความต่อเนื่องของธุรกิจ ซึ่งจะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

#### 13. กำไรที่เกิดจากธุรกิจบริหารสินทรัพย์อาจลดลงหรือหมดไปในอนาคต

กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ผ่านธนาคารและกองทุนรวมซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นหน่วยลงทุน ธนาคารได้เริ่มดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ในปี 2542 จากการประมูลสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินมาจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) ในระหว่างปี 2546-2549 ธนาคารได้ประมูลหนี้จากกรมบังคับคดีซึ่งเป็นหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย และในปี 2553 ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมแถมมาแคปปิตอล และกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล ซึ่งมีลักษณะการดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับกองทุนรวมอื่นๆ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร โดยในปี 2560 กลุ่มธุรกิจฯ มีกำไรจากธุรกิจบริหารหนี้จำนวน 439 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 7.2 ของกำไรเบ็ดเสร็จของกลุ่มธุรกิจฯ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์มาอย่างต่อเนื่องยาวนาน และปัจจุบันกองทุนภายใต้การลงทุนได้ปิดตัวลง และยังมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารคงเหลือประมาณ 7,020 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคารไม่ได้เห็นว่าโอกาสในการประกอบธุรกิจทางด้านนี้จะมีการขยายตัวหรือคงอยู่ และความต่อเนื่องของรายได้ในธุรกิจดังกล่าวย่อมมีผลกระทบ ซึ่งธนาคารได้ดำเนินแผนการขยายธุรกิจในด้านอื่นๆ เพื่อรองรับรายได้ที่อาจได้รับผลกระทบในด้านนี้มาตลอด



## ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์  
ชื่อภาษาอังกฤษ  
ชื่อย่อ

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

ประกอบธุรกิจ

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องตามที่ได้รับอนุญาตไว้ใน พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงินฯ และ พ.ร.บ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศที่เกี่ยวข้อง

จำนวนและชนิดของหุ้น

846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ -0- หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

ทุนจดทะเบียน

8,467,511,090 บาท

ทุนชำระแล้ว

8,467,511,090 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

เลขที่ 500 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

เลขทะเบียนบริษัท

0107536000986

โทรศัพท์

0-2165-5555

โทรสาร

0-2256-9933

เว็บไซต์

[www.kiatnakinphatra.com](http://www.kiatnakinphatra.com)

ชื่อ ที่ตั้งสำนักงาน หมายเลขโทรศัพท์ และหมายเลขโทรสารของบุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

นายทะเบียน - หุ้นสามัญ

: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง  
เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400  
โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991

ผู้สอบบัญชี

: นางอุณากร พุฒนิภาดา  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257  
บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด  
เลขที่ 179/74-80 อาคารบางกอกซิตีทาวเวอร์ ชั้น 15  
ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120  
โทรศัพท์ 0-2844-1000 โทรสาร 0-2286-5050

ที่ปรึกษากฎหมาย

: ไม่มี

ที่ปรึกษา/ ผู้จัดการภายใต้สัญญาการจัดการ : ไม่มี

## นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไป

ธนาคารมีการลงทุนในนิติบุคคล โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดดังต่อไปนี้

ชื่อนิติบุคคลและสถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	หุ้นสามัญที่ จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด (หุ้น)	สัดส่วนความ เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)
1. บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ เลขที่ 252/6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2305-9000 โทรสาร 0-2693-2535	ธุรกิจลงทุน ในบริษัทอื่น 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	ธุรกิจจัดการกองทุน	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	ธุรกิจจัดการกองทุน	1.00	99.98*
5. Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund ที่อยู่ c/o Maples Corporate Services Limited PO Box 309, Ugland House Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands	ธุรกิจจัดการลงทุน ในหลักทรัพย์ ต่างประเทศ	1.00	99.98***
6. บริษัท สำนักกฎหมายเอราวิณ 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
7. 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	ธุรกิจให้เช่าและ บริการจัดการอาคาร สำนักงานที่ให้เช่า กับธนาคารและ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ	230,000,000.00	80.58
8. บริษัท บีไอที สีส (ประเทศไทย) จำกัด ชื่อเดิม บริษัท บีทีเอ็มยูเอสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 54 อาคารหะรินธร ชั้น 4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2266-3060 โทรสาร 0-2266-3067	ธุรกิจเช่าการเงิน	600,000.00	10.00



ชื่อนิติบุคคลและสถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	หุ้นสามัญที่ จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด (หุ้น)	สัดส่วนความ เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)
9. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 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
10. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 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
11. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 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
12. กองทุนรวมไทยอีสต์รีคอฟเวอร์ 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
13. 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
14. กองทุนรวมแมกม่าแคปปิตอล 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
15. บริษัท ระยองรุ่ง จำกัด ที่อยู่ 47/11 ถนนราษฎร์บำรุง ต.เนินพระ อ.เมืองระยอง จ.ระยอง 21000	ธุรกิจการซื้อและการ ขายอสังหาริมทรัพย์ ที่เป็นของตนเองที่ ไม่ใช่เพื่อเป็นที่พัก อาศัย	575,000.00	24.99

\* ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)

\*\* หุ้นในส่วนของจัดการ



## ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

### จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

1. หุ้นสามัญของธนาคารจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใต้ชื่อ “KKP” โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีหุ้นสามัญจำนวนทั้งสิ้น 846,751,109 หุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วดังนี้

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

2. ธนาคารไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

### ผู้ถือหุ้น

1. รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของธนาคาร ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 8 กันยายน 2560 เพื่อกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลมีดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	ประเภทผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	107,481,497	12.69
2.	CHASE NOMINEES LIMITED	นิติบุคคลต่างประเทศ	37,849,565	4.47
3.	CREDIT SUISSE AG, HONG KONG BRANCH <sup>1</sup>	นิติบุคคลต่างประเทศ	35,810,197	4.23
4.	น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวทิน	บุคคลธรรมดาใน ประเทศ	35,532,761	4.20
5.	บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด <sup>2</sup>	นิติบุคคลในประเทศ	35,000,804	4.13
6.	บริษัท โรงพยาบาลรามคำแหง จำกัด (มหาชน)	นิติบุคคลในประเทศ	34,867,143	4.12
7.	นางวรรณสมร วรรณเมธี	บุคคลธรรมดาใน ประเทศ	26,192,703	3.09
8.	บริษัท ไชติธนวัฒน์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	20,693,600	2.44
9.	J.P. MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A. LEND	นิติบุคคลต่างประเทศ	18,698,324	2.21
10.	น.ส.ญานา เทพกาญจนา	บุคคลธรรมดาใน ประเทศ	17,199,900	2.03
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 ราย			369,326,494	43.62
ผู้ถือหุ้นอื่น			477,424,615	56.38
รวม			846,751,109	100.00



ผู้ถือหุ้นแบ่งตามสัญชาติ	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	627,468,514	74.10
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	219,282,595	25.90

หมายเหตุ :

<sup>1/1</sup> การถือหุ้นโดย CREDIT SUISSE AG, HONG KONG BRANCH เป็นการถือเพื่อบริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป ซึ่งประกอบธุรกิจ Holding Company โดย ณ สิ้นปี 2560 บริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป มีบุคคลรายนามดังต่อไปนี้เป็นกลุ่มบุคคลหลักที่เป็นผู้ถือหุ้น

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	นายบรรยง พงษ์พานิช	1,400	6.77
2.	นายอนันต์ เกลียวภูรินทร์	1,400	6.77
3.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	1,000	4.84
4.	ดร.ศุภวุฒิ สายเชื้อ	1,000	4.84
5.	นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ	1,000	4.84
6.	นายกฤติยา วีระบุษ	1,000	4.84
7.	นายณรงค์ฤทธิ์ แสงรุจิ	800	3.87
8.	นางภัทรพร มลิณทิสุต	800	3.87
9.	นายไตรรักษ์ เต่งไทรรัตน์	800	3.87
10.	นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์	600	2.90
11.	อื่นๆ	10,880	52.61
รวม		20,680	100.00

<sup>1/2</sup> บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด ถือหุ้นโดยคุณหญิงณัฐิกา วัธนเวคิน ร้อยละ 12.95 และนายสุทธาญจน์ วัธนเวคิน ร้อยละ 26.61 ซึ่งถือหุ้นในธนาคาร ร้อยละ 0.24 และร้อยละ 1.72 ตามลำดับ

- ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อกรออกและเสนอขายหลักทรัพย์ และพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต
- ไม่มี -

## การออกหลักทรัพย์อื่น

### 1. หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะสั้น หุ้นกู้ระยะยาว และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงคงเหลือรวมมูลค่าทั้งสิ้น 52,007.70 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

หุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันมูลค่า 42,166.70 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (เดือน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK18110A	700.00	30/06/2560	10/01/2561	6	1.65
KK18104A	100.00	04/07/2560	04/01/2561	6	1.65
KK18105A	100.00	04/07/2560	05/01/2561	6	1.65
KK18103A	250.00	03/07/2560	03/01/2561	6	1.65
KK18105B	50.00	07/07/2560	05/01/2561	6	1.65
KK18108A	300.00	07/07/2560	08/01/2561	6	1.65
KK18111A	300.00	13/07/2560	11/01/2561	6	1.65
KK18115A	50.00	14/07/2560	15/01/2561	6	1.65
KK18115B	500.00	13/07/2560	15/01/2561	6	1.65
KK18118A	1,600.00	19/07/2560	18/01/2561	6	1.65
KK18119A	1,400.00	21/07/2560	19/01/2561	6	1.65
KK18109A	100.00	13/07/2560	09/01/2561	6	1.65
KK18116A	210.00	20/07/2560	16/01/2561	6	1.65
KK18118B	50.00	20/07/2560	18/01/2561	6	1.65
KK18216B	50.00	21/08/2560	16/02/2561	6	1.63
KK18221A	600.00	21/08/2560	21/02/2561	6	1.63
KK18222A	800.00	22/08/2560	22/02/2561	6	1.63
KK18301A	50.00	22/08/2560	01/03/2561	6	1.63
KK18215A	51.00	21/08/2560	15/02/2561	6	1.63
KK18215B	20.00	22/08/2560	15/02/2561	6	1.63
KK18223A	200.00	23/08/2560	23/02/2561	6	1.63
KK18301B	200.00	29/08/2560	01/03/2561	6	1.63
KK18207A	300.00	07/09/2560	07/02/2561	5	1.60
KK18208A	200.00	07/09/2560	08/02/2561	5	1.60
KK18308A	100.00	08/09/2560	08/03/2561	6	1.63
KK18319A	350.00	19/09/2560	19/03/2561	6	1.63
KK18319B	500.00	19/09/2560	19/03/2561	6	1.58
KK18322A	500.00	22/09/2560	22/03/2561	6	1.58
KK18323A	500.00	22/09/2560	23/03/2561	6	1.58
KK18326A	500.00	25/09/2560	26/03/2561	6	1.58
KK18327A	500.00	25/09/2560	27/03/2561	6	1.58



ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (เดือน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK18322B	800.00	21/09/2560	22/03/2561	6	1.58
KK18220A	300.00	26/09/2560	20/02/2561	5	1.55
KK18227A	50.00	26/09/2560	27/02/2561	5	1.55
KK18227B	400.00	27/09/2560	27/02/2561	5	1.55
KK18228A	1,000.00	27/09/2560	28/02/2561	5	1.55
KK18226A	500.00	29/09/2560	26/02/2561	5	1.55
KK18327C	110.00	29/09/2560	27/03/2561	6	1.58
KK18402A	400.00	02/10/2560	02/04/2561	6	1.55
KK18403A	450.00	03/10/2560	03/04/2561	6	1.55
KK18406A	800.00	06/10/2560	06/04/2561	6	1.55
KK18410A	110.00	04/10/2560	10/04/2561	6	1.55
KK18206A	500.00	09/10/2560	06/02/2561	4	1.53
KK18412A	150.00	12/10/2560	12/04/2561	6	1.55
KK18405A	1,000.00	05/10/2560	05/04/2561	6	1.55
KK18206B	400.00	06/10/2560	06/02/2561	4	1.53
KK18208B	300.00	10/10/2560	08/02/2561	4	1.53
KK18213A	150.00	12/10/2560	13/02/2561	4	1.53
KK18419A	1,000.00	19/10/2560	19/04/2561	6	1.55
KK18417A	162.00	11/10/2560	17/04/2561	6	1.55
KK18215A	500.00	16/10/2560	15/02/2561	4	1.53
KK18424A	300.00	17/10/2560	24/04/2561	6	1.55
KK18521A	1,600.00	20/10/2560	21/05/2561	7	1.58
KK18426A	36.00	18/10/2560	26/04/2561	6	1.55
KK18420A	250.00	20/10/2560	20/04/2561	6	1.55
KK18518A	300.00	20/10/2560	18/05/2561	7	1.58
KK18420B	40.00	20/10/2560	20/04/2561	6	1.55
KK18425A	20.00	25/10/2560	25/04/2561	6	1.55
KK18524A	100.00	20/10/2560	24/05/2561	7	1.58
KK18524B	400.00	24/10/2560	24/05/2561	7	1.58
KK18525A	1,100.00	24/10/2560	25/05/2561	7	1.58
KK18528A	1,000.00	27/10/2560	28/05/2561	7	1.58
KK18530A	150.00	25/10/2560	30/05/2561	7	1.58

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (เดือน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK18426B	200.00	24/10/2560	26/04/2561	6	1.55
KK18425B	200.00	25/10/2560	25/04/2561	6	1.55
KK18524C	100.00	25/10/2560	24/05/2561	7	1.58
KK18515A	500.00	27/10/2560	15/05/2561	7	1.58
KK18531A	870.00	25/10/2560	31/05/2561	7	1.58
KK18502A	108.00	25/10/2560	02/05/2561	6	1.55
KK18131A	50.00	31/10/2560	31/01/2561	3	1.51
KK18724A	800.00	30/10/2560	24/07/2561	9	1.65
KK18522A	300.00	31/10/2560	22/05/2561	7	1.58
KK18726A	700.00	01/11/2560	26/07/2561	9	1.65
KK18731A	500.00	06/11/2560	31/07/2561	9	1.65
KK18802A	1,000.00	07/11/2560	02/08/2561	9	1.65
KK18730A	600.00	02/11/2560	30/07/2561	9	1.65
KK18802B	200.00	08/11/2560	02/08/2561	9	1.65
KK18802C	200.00	09/11/2560	02/08/2561	9	1.65
KK18809A	300.00	13/11/2560	09/08/2561	9	1.65
KK18725A	700.00	07/11/2560	25/07/2561	9	1.65
KK18725B	200.00	10/11/2560	25/07/2561	9	1.65
KK18810A	150.00	16/11/2560	10/08/2561	9	1.65
KK18807A	400.00	14/11/2560	07/08/2561	9	1.65
KK18810B	150.00	16/11/2560	10/08/2561	9	1.65
KK18329A	700.00	27/11/2560	29/03/2561	4	1.51
KK18329B	800.00	28/11/2560	29/03/2561	4	1.51
KK18830A	350.00	06/12/2560	30/08/2561	9	1.60
KK18831A	350.00	06/12/2560	31/08/2561	9	1.60
KK18827A	110.00	01/12/2560	27/08/2561	9	1.60
KK18531B	500.00	01/12/2560	31/05/2561	6	1.55





ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (เดือน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK18307A	400.00	04/12/2560	07/03/2561	3	1.48
KK18307B	500.00	07/12/2560	07/03/2561	3	1.48
KK18613A	1,000.00	13/12/2560	13/06/2561	6	1.55
KK18614A	110.00	14/12/2560	14/06/2561	6	1.55
KK18621A	154.00	19/12/2560	21/06/2561	6	1.55
KK18620A	500.00	20/12/2560	20/06/2561	6	1.55
KK18621B	500.00	20/12/2560	21/06/2561	6	1.55
KK18622A	210.00	21/12/2560	22/06/2561	6	1.55
KK18627A	90.00	20/12/2560	27/06/2561	6	1.55
KK18625A	150.00	21/12/2560	25/06/2561	6	1.55
KK18628A	49.00	21/12/2560	28/06/2561	6	1.55
KK18628B	40.00	22/12/2560	28/06/2561	6	1.55
KK18618A	300.00	26/12/2560	18/06/2561	6	1.55
KK18619A	500.00	26/12/2560	19/06/2561	6	1.55
KK18327D	30.00	26/12/2560	27/03/2561	3	1.48
KK18627B	382.00	22/12/2560	27/06/2561	6	1.55
KK18627C	320.00	27/12/2560	27/06/2561	6	1.55
KK18626A	300.00	26/12/2560	26/06/2561	6	1.55
KK18705A	84.70	27/12/2560	05/07/2561	6	1.55
<b>รวม</b>	<b>42,166.70</b>				

หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้  
ที่มีอนุพันธ์แฝงมูลค่า 1,546.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (วัน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK197A	50.00	05/07/2560	05/07/2562	730	2.03
KK18112A	10.00	14/07/2560	12/01/2561	182	1.65
KK18112B	20.00	14/07/2560	12/01/2561	182	1.65
KK18112C	20.00	14/07/2560	12/01/2561	182	1.65
KK18216A	175.00	18/08/2560	16/02/2561	182	1.65
KK18216C	62.00	18/08/2560	16/02/2561	182	1.65
KK209A	275.00	08/09/2560	04/09/2563	1092	2.12

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (วัน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK209B	145.00	08/09/2560	04/09/2563	1092	2.12
KK209C	100.00	08/09/2560	04/09/2563	1092	2.12
KK209D	185.00	08/09/2560	4/09/2563	1092	2.12
KK209E	150.00	15/09/2560	11/09/2563	1092	2.12
KK209F	88.00	15/09/2560	11/09/2563	1092	2.12
KK20OA	90.00	05/10/2560	01/10/2563	1092	1.99
KK20OB	61.00	05/10/2560	01/10/2563	1092	1.99
KK18518Z	80.00	17/11/2560	18/05/2561	182	1.55
KK18524Z	35.00	22/11/2560	24/05/2561	183	1.55
รวม	1,546.00				

หุ้นกู้ระยะยาวชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิมูลค่า 2,295.00 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
KK183A	270.00	27/08/2557	19/03/2561	3.6	3.52
รวม	2,295.00				

หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่ผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุน 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

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลจากกำไรของงบการเงินของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว การกักเงินสำรอง และระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคาร และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงเป็นไปตามที่กฎหมายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่ธนาคาร อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของบริษัทนั้น และต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประโยชน์และแผนการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทเป็นสำคัญ

ตารางแสดงการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา

	2555	2556	2557	2558	2559
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) จากงบการเงินรวม	4.88	5.29	3.25	3.92	6.55
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.40	2.65	1.85	3.00	6.00
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	49.18	50.09	56.92	76.53	91.60





## โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการ 6 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ดังมีรายละเอียดของคณะกรรมการแต่ละชุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดังนี้

### คณะกรรมการธนาคาร

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด พิจารณาอนุมัติแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำหนดดูแลกำหนด และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระงับรักษาผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ และผู้ถือหุ้น
2. กำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมการคิดค้นและนำนวัตกรรมมาใช้เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ พัฒนาการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง และเอื้อให้ธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้อีกทั้งกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนบุคลากรที่เหมาะสมและจูงใจให้ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ โดยอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ หรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบหมายรับผิดชอบ

ในการดำเนินการและรายงานผลต่อคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมถึงจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
4. กำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาดและการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติการ ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
5. ดูแลให้กลุ่มธุรกิจ มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อให้การทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
6. ศึกษาและทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ และจัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย
7. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และ



- คณะกรรมการบริหาร เป็นต้น และจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง
8. กำกับดูแลให้คณะกรรมการย่อยชุดอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็น ทั้งตามที่กฎหมายกำหนดและที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบกิจการ พิจารณานอมนิติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบการกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง
  9. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีการระดมการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
  10. ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปี ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร
  11. กำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร และกำหนดนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
  12. พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปีหรืออาจมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำการประเมินและอนุมัติค่าตอบแทนภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยพิจารณาถึงความสามารถในการจูงใจให้ปฏิบัติงานเพื่อนำพากลุ่มธุรกิจ ให้สามารถบรรลุ

- วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในระยะยาว
13. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงสุดของทุนภัทรที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
  14. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
  15. พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอสั่งของฝ่ายจัดการ โดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อและค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน เพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
  16. ทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อม อุตสาหกรรม ปัจจัยต่างๆ หลักเกณฑ์และกฎหมายที่มีการเปลี่ยนแปลง อีกทั้งเพื่อให้ธนาคารสามารถปรับตัวได้อย่างเหมาะสม และทันต่อเหตุการณ์ และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่เป็นประจำทุกปี
  17. กำหนดให้กรรมการควรเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคาร มีความสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

*เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร*

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายของธนาคารและมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการ



ภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้ และรายจ่ายประจำปีของธนาคารที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหาร
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำหนดดูแลธนาคาร กำหนด รวมถึงนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น นโยบายในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และนโยบายสินเชื่อ เป็นต้น
4. อนุมัติหลักการกำกับดูแลกิจการและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ใช้สำหรับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งนำเสนอโดยคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
6. อนุมัติค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

#### รายนามของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน ดังนี้

7. แต่งตั้งและถอดถอนเลขาธิการบริษัท
8. อนุมัติการจ่ายหรือดงายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร
9. เสนอการเพิ่มทุนหรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับและ/ หรือวัตถุประสงค์ของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น
10. อนุมัติการให้หรือยกเลิกการกู้ยืมเงิน การค้าประกัน การให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่มีวงเงินเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
11. อนุมัติการให้กู้ยืมเงิน การเข้าค้าประกันวงเงินสินเชื่อแก่บริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารในฐานะผู้ถือหุ้น
12. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
13. อนุมัติการปรับสภาพ ทำลาย ตัดบัญชีซึ่งสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เลิกใช้ ชำรุดสูญหาย ถูกทำลาย เสื่อมสภาพ หรือล้าสมัยจนไม่สามารถใช้งานได้ สำหรับสินทรัพย์ที่มีมูลค่าทางบัญชีเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
14. ขายหรือจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคารหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคารที่มีระยะเวลามากกว่า 3 ปีขึ้นไป
15. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

1. นายสุพล	วันเวดิน	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นางดัยนา	นูนาค	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นายวีรวัฒน์	ชุตีเชษฐพงศ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
6. นายธานินทร์	จิระสุนทร	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
7. นายสุรพล	กุลศิริ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
8. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. ศ.ดร.อัญญา	ขันธวิทย์ <sup>1</sup>	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10. นายบรียง	พงษ์พานิช <sup>2</sup>	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. น.ส.จิตินันท์	วันเวดิน <sup>2</sup>	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิทินท์	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
น.ส.พรทิพย์	ชูพระคุณ	เลขาธิการบริษัท	

หมายเหตุ <sup>1</sup> ศ.ดร.อัญญา ชันธิวิทย์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 แทน รศ.มานพ พงศทัต กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

<sup>2</sup> นายบรรยง พงษ์พานิช และ น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวคิน เป็นกรรมการในคณะกรรมการบริหาร แต่ไม่ได้เป็นพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

#### กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารได้ คือ นายสุพล วัฒนเวคิน นายบรรยง พงษ์พานิช นายสุพล กุลศิริ นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวคิน นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภานนท์ กรรมการสองในหกคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญขอธนาคาร

### คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ และรับแจ้งเบาะแสจากพนักงานเกี่ยวกับรายการในงบการเงินที่ไม่เหมาะสม หรือประเด็นอื่นๆ
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายใน และระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานให้ธนาคารมีการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณานโยบายของธนาคารเกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมาย

และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคาร
  - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
  - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
  - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน
  - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
  - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการ



ตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้

- (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - (ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
  - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด
- คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ
9. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติการณ์อันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่

วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี

10. ตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
11. เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม และให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้
12. สอบทานมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยความเสี่ยงด้านต่างๆ และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
14. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
15. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม และมีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธุรกิจ ร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง องค์ประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการตรวจสอบอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 3 คนดังนี้

1. นางดัยนา	บุญนาค	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการตรวจสอบ
3. นายวีรวัฒน์	ชุตติเชษฐพงศ์	กรรมการตรวจสอบ
ดร.ณรงค์	ปรีดานันท์	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

นางดัยนา บุญนาค ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน (รายละเอียดปรากฏตามประวัติของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร)

## คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามที่ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร และผู้บริหารสูงสุดของทุนภัทร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. ดูแลให้ คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ
3. ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
4. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสให้แก่

ผู้บริหารอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณา ค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล

5. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาในการประเมินผล
6. เปิดแผนนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
7. กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
8. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คนดังนี้

1. นายวีรวัฒน์ ชุตติเชษฐพงศ์*	ชุตติเชษฐพงศ์*	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายเชษฐ ภัทรากรกุล*	ภัทรากรกุล*	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	มาไพศาลสิน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

หมายเหตุ \* เป็นกรรมการอิสระ





## คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย เมืองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานในการประกอบธุรกิจ มาตรฐานในวิชาชีพ บทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ
3. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีกระบวนการแก้ไขตามประเด็นการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล รวมถึงผู้ตรวจสอบภายนอก หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตรวจพบ
4. อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Plan) ของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และติดตามการปฏิบัติงานของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้มีการดำเนินการตามแผนงานประจำปีอย่างครบถ้วน

และบรรลุผลที่กำหนดไว้

5. พิจารณาให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) เพื่อรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบก่อนนำเสนอหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลภายในระยะเวลาที่กำหนด
6. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติ
7. ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ รวมถึงพิจารณาผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารโดยหน่วยงานภายนอก เพื่อเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติ
8. พิจารณาให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้ายและประเมินผลงานหัวหน้าสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
9. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง หรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คนดังนี้

1. นายเชษฐ	ภัทรกรกุล*	ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
2. นายธนาสินทร์	จิระสุนทร	กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
3. นางภัทรพร	มิลินทสุต	กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
นายอภิชาติ	จงสงวนประดับ	เลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

## คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีความเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นต้น
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมินติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

4. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
5. พิจารณานุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและทางการกำหนด รวมทั้งการพิจารณาถ่วงดุลนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
6. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามที่ได้รับมอบหมาย
7. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 คนดังนี้

1. นายสุพล	วัฒนเวคิน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายบวรยง	พงษ์พานิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. ศ.ดร.อัญญา	ชันธิวิทย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายอภิรักษ์	เกลียวปฐินนท์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายกฤติยา	วีรบุรุษ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นางภัทพร	มิลินทสูต	กรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นายชวลิต	จินดาวณิศ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
8. นายพรพรฤทธิ์	ตระการกิจวิจิต	กรรมการบริหารความเสี่ยง
9. นายณเรชษฐ์	แสงรุจิ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
ดร.พปณิต	ภูมราพันธ์	เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



## คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. พิจารณากลับกรทบทวนนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และกำกับดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. พิจารณานโยบายด้านนโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ
4. ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
5. กำหนดโครงสร้างองค์กรของธนาคารและบริษัท
6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้พิจารณาอนุมัติงานเฉพาะด้านแทนคณะกรรมการบริหารตามแผนงานที่ได้รับมอบหมาย
7. พิจารณานโยบายสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินทรัพย์หรือการขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาดและใช้สิทธิคัดค้านตามวงเงินที่กำหนด รวมทั้งค่าใช้จ่ายและการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกค้า และพิจารณานโยบายการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตามวงเงินที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
8. พิจารณานโยบายการเงิน (ฉบับก่อนสอบทาน/ตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และให้ความเห็นชอบงบการเงิน (ฉบับสอบทานแล้ว/ ตรวจสอบแล้ว) เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม หากเสียงไม่เอกฉันท์ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา หากมีผู้ใช้สิทธิให้ถือว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริหารได้มีมติให้เสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา คณะกรรมการบริหารอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 คนดังนี้

1. นายบรรยง	พงษ์พานิช	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิพันธ์	กรรมการบริหาร
3. นายกฤติยา	วีรบุรุษ	กรรมการบริหาร
4. น.ส.ฐิตินันท์	วัฒนเวคิน	กรรมการบริหาร
5. นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการบริหาร
6. นางภัทรวพร	มลินทสุต	กรรมการบริหาร
7. ดร.อนุชิต	อนุชิตานุกุล	กรรมการบริหาร
8. นางพัชนี	ลิ้มอภิชาติ	กรรมการบริหาร
นางวรารัตน์	สัตยารักษ์	เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

โดยนายสุพล วัฒนเวคิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการชุดย่อยอื่นที่ทำหน้าที่ช่วยเหลือคณะกรรมการชุดย่อย ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารข้างต้นและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

**คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ  
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** ประกอบด้วย

- 1) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- 2) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

**คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ  
คณะกรรมการบริหาร** ประกอบด้วย

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

**คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ  
คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** ได้แก่

- 1) คณะอนุกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง

**คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการภายใต้การ  
กำกับดูแลของคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และ  
ทรัพย์สินซื้อขายรายใหญ่** ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการสินเชื่อและทรัพย์สินซื้อขาย
- 2) คณะอนุกรรมการสินเชื่อ
- 3) คณะอนุกรรมการทรัพย์สินซื้อขาย
- 4) คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน

**คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ  
คณะกรรมการอำนวยการธุรกิจธนาคารพาณิชย์**  
ประกอบด้วย

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

**คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ  
คณะกรรมการบริษัทของ บล.ภัทร** ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธุรกิจตลาดทุน

**คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ  
คณะกรรมการบริษัทของ บล.ภัทร** ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

**คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ  
คณะกรรมการบริษัทของ บลจ.ภัทร** ประกอบด้วย

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

## ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2560

รายชื่อกรรมการ	การประชุมในปี 2560					
	คณะกรรมการธนาคาร รวม 11 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 10 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน รวม 6 ครั้ง	คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ และกำกับกิจการ รวม 5 ครั้ง	คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง รวม 14 ครั้ง	คณะกรรมการบริหาร รวม 14 ครั้ง
1. นายสุพล วัฒนเวทิน	11/11 <sup>1)</sup>	-	-	-	13/14 <sup>1)</sup>	10/14 <sup>2)</sup>
2. รศ.มานพ พงศทัต <sup>3)</sup>	3/3	0/3	3/3 <sup>1)</sup>	-	-	-
3. นางดัยนา บุญนาค	9/11	9/10 <sup>1)</sup>	-	-	-	-
4. นายเชษฐ ภัทรากรกุล	11/11	10/10	6/6	5/5 <sup>1)</sup>	-	-
5. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	11/11	-	-	-	-	-



รายชื่อกรรมการ	การประชุมในปี 2560					
	คณะกรรมการ ธนาคาร รวม 11 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ รวม 10 ครั้ง	คณะกรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน รวม 6 ครั้ง	คณะกรรมการ กำกับการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ และกำกับกิจการ รวม 5 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง รวม 14 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหาร รวม 14 ครั้ง
6. นายวีรวัฒน์ ชุตินธรพงศ์ <sup>4</sup>	11/11	7/7	3/3 <sup>1</sup>	-	-	-
7. นายธำนิษฐ์ จิระสุนทร	9/11	-	-	5/5	-	-
8. นายสุพล กุลศิริ	10/11	-	-	-	-	-
9. ศ.ดร.อัญญา ชื่นวิทย <sup>5</sup>	8/8	-	-	-	12/14	-
10. นายบรรยง พงษ์พานิช	10/11	-	-	-	6/14	12/14 <sup>1</sup>
11. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	10/11	-	6/6	-	-	-
12. น.ส.สุตินันท์ วัฒนเวคิน	11/11	-	-	-	-	9/14
13. นายอนันต์ เกลียวปฏิพันธ์	10/11	-	-	-	10/14	11/14

หมายเหตุ <sup>1</sup> เป็นประธาน

<sup>2</sup> เข้าประชุมในฐานะที่ปรึกษา

<sup>3</sup> เป็นกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560

<sup>4</sup> ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560 โดยการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2560

<sup>5</sup> ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 แทน รศ.มานพ พงศทัต กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ

## ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 รายนามผู้บริหารของธนาคารมีดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายอนันต์ เกลียวปฏิพันธ์	กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
2.	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้
3.	นางภัทรพร มลิณทสุต	กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ
4.	ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล	กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์
5.	นางกุลนันท์ ชานไทโว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนบัตรธนกิจ
6.	นายฉัตรชัย ดุขภูโหนด	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ
7.	นายชวลิต จินดาวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายการเงินและงบประมาณ



ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
8.	นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกลยุทธ์
9.	นายณเรชษฐ์ แสงรุจิ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท
10.	นายปรีชา เดชรุ่งชัยกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน
11.	ดร.พปณิต ภูมิราพันธ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง
12.	นายพรพรฤทธิ์ ตระการกิจวิจิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต
13.	นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายช่องทางการตลาดและพัฒนาฐานลูกค้า
14.	นายมานิตย์ วรรณวานิช	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ
15.	นายวรกฤต จารุงศ์ภัก	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ
16.	นายสำมิตร สกุลวิระ <sup>1</sup>	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อธุรกิจ
17.	นายศราวุธ จารุจินดา <sup>2</sup>	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
18.	น.ส.นิลาวรรณ ตริกิจจำรูญ	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี สายการเงินและงบประมาณ

หมายเหตุ <sup>1</sup> ได้รับการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2560

<sup>2</sup> สิ้นสุดสัญญาจ้างมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561

## เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง น.ส.พรทิพย์ 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. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
6. ดำเนินการเรื่องงานทะเบียนหุ้น ได้แก่ งานการจ่ายเงินปันผล และงานจดทะเบียนเพิ่มทุน เป็นต้น
7. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด



## การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

### การสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร

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

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคารผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด โดยธนาคารได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบนเว็บไซต์ของธนาคาร

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีคุณสมบัติตามนियามกรรมการอิสระของธนาคารด้วย

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ คือ ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารระดับสูง นำเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและประวัติโดยละเอียด เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมแล้วนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ข้อบังคับของธนาคารดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1 เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่พึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึงจะมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

### การให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นส่วนหนึ่งของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารและเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นที่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต้องมีคุณสมบัติดังนี้

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

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร โดยมีมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

บุคคลที่ได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารจะได้รับการบรรจุชื่อในระเบียบวาระการเลือกตั้งกรรมการพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร สำหรับบุคคลที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือคณะกรรมการธนาคาร ธนาคาร

จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นที่เสนอชื่อบุคคลดังกล่าวทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารทางเว็บไซต์ของธนาคาร หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

### การสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณา สรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ในอุตสาหกรรมหรือธุรกิจการเงินการธนาคารและ ที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงานที่ได้รับมอบหมาย ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกันกับคณะกรรมการ ธนาคารเพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบความสำเร็จ ลุล่วงตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อ คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารระดับสูงจะ เป็นผู้สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และนำเสนอต่อคณะกรรมการ ธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

### ขั้นตอนการดำเนินการเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือ ที่ปรึกษาของธนาคาร

ธนาคารมีการกำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการเสนอแต่งตั้ง กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา ของธนาคาร เพื่อให้การขอความเห็นชอบการแต่งตั้ง กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา ของธนาคารเป็นไปตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดว่าสถาบันการเงินจะต้องตรวจสอบคุณสมบัติ ของบุคคลที่จะเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร เพื่อให้แน่ใจว่าไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) - (10) แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และลักษณะต้องห้ามเพิ่มเติมใน 3 ด้านหลักตามประกาศ ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้แก่ 1) ด้านความ ซื่อสัตย์ สุจริต และชื่อเสียง 2) ด้านความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ และ 3) ด้านสถานะทางการเงิน

เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบการ แต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือ ที่ปรึกษาของธนาคารแล้ว ฝ่ายจัดการจะเสนอชื่อบุคคล ที่ได้รับความเห็นชอบให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา อนุมัติแต่งตั้งหรือให้ความเห็นชอบเพื่อเสนอต่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง แล้วแต่กรณี



## คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

### คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

#### คำตอบแทนกรรมการ

ธนาคารพิจารณาจ่ายคำตอบแทนกรรมการโดยอ้างอิงกับแนวปฏิบัติของอุตสาหกรรม โดยให้คำตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการเพียงพอที่จะสนใจในการสรรหากรรมการและรักษากรรมการที่ดีให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจ ทุ่มเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร อีกทั้งพิจารณาเทียบเคียงกับการจ่ายคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินธุรกิจในรูปแบบเดียวกัน รวมถึงเทียบเคียงได้กับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราคำตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยประจำปีด้วยเช่นกัน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนคำตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปีและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

โครงสร้างคำตอบแทนกรรมการประกอบด้วย

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

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2560 (ไม่รวมค่าบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 30 ล้านบาท ซึ่งคำตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม ซึ่งรวมถึงค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อยทั้งของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ หากเป็นการมอบหมายหน้าที่จากคณะกรรมการธนาคาร สิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม และคำตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

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

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าอัตราค่าตอบแทนประธานกรรมการที่กำหนดไว้สูงกว่ากรรมการคนอื่นนั้นมีความเหมาะสม เนื่องจากประธานกรรมการเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2560 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 พิจารณานุมัติอีกครั้งหนึ่ง

ทั้งนี้ กรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนประจำในฐานะผู้บริหารของธนาคารและ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

ในกรณีที่กรรมการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคารจะได้รับค่าเบี้ยประชุมตามจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารสำหรับปี 2560 โดยภาพรวมธนาคารจ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภททุกคณะและสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม เป็นจำนวนเงินรวม 24,026,961.29 บาท ซึ่งอยู่ภายใต้งบประมาณประจำปี 2560 ที่ได้รับอนุมัติจำนวน 30 ล้านบาท ทั้งนี้ ยังไม่รวมบำเหน็จประจำปี 2560 ซึ่งจะนำเสนอขออนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 นอกจากนี้ ยังมีค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการและ/หรือกรรมการชุดย่อยของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นจำนวน 3,450,000 บาท





(หน่วย : บาท)

ลำดับ ที่	รายชื่อ	คำ ตอบ รายงาน เดือน	ค่าใช้จ่ายประชุม (จ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม)										คำ ตอบ แทน ที่ปรึกษา		รวม ค่าตอบแทน ภายใต้ ธนาคาร พาณิชย์ (ไม่รวม บำเหน็จ บำนาญ)	รวม ค่าตอบแทน ภายใต้ บริษัท ในกล่ม ธุรกิจฯ	รวม ค่าตอบแทน ทั้งสิ้น
			คณะกรรมการ ตรวจสอบ และ กำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ บริหาร การ ปฏิบัติงาน และ กำกับ การ การ	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ บริหาร รายได้ และ ทรัพย์สิน	คณะกรรมการ บริหาร รายได้ และ ทรัพย์สิน	คณะกรรมการ บริหาร รายได้ และ ทรัพย์สิน	คณะกรรมการ บริหาร รายได้ และ ทรัพย์สิน	คณะกรรมการ บริหาร รายได้ และ ทรัพย์สิน	คณะกรรมการ บริหาร รายได้ และ ทรัพย์สิน	คณะกรรมการ บริหาร รายได้ และ ทรัพย์สิน	คณะกรรมการ บริหาร รายได้ และ ทรัพย์สิน			
1.	นายสุพล วัฒนวงค์	-	-	-	540,000	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000	4,740,000	3,000,000	7,740,000	7,740,000
2.	นางศุภมา ปุณนาค	405,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,005,000	1,500,000	2,505,000	2,505,000
3.	นายเชษฐ ภัทรากุล	300,000	180,000	225,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,305,000	1,500,000	2,805,000	2,805,000
4.	นายพงษ์เทพ วัฒนันต์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,890,000	1,500,000	6,390,000	6,390,000
5.	นายวิวัฒน์ ขุนิษฐะพงษ์	600,000	210,000	135,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	945,000	1,500,000	2,445,000	2,445,000
6.	นายชานันท์ วัฒนวงค์	600,000	-	150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	750,000	1,500,000	2,250,000	2,250,000
7.	นายสุพล ภูศิริ	600,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,950,000	1,500,000	3,450,000	3,450,000
8.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	600,000	-	180,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	780,000	1,500,000	2,280,000	3,180,000
9.	นายประยง พงษ์พานิช	600,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,460,000	3,000,000	8,460,000	9,750,000
10.	น.ส.วิรัตน์ วัฒนวงค์	600,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	960,000	1,500,000	2,460,000	3,090,000
11.	ศ.ดร.อัญญา ชันฉวีชัย <sup>๑</sup>	400,000	-	-	240,000	-	-	-	-	-	-	-	-	640,000	1,031,510	1,671,510	2,301,510
12.	นายอภิรักษ์ เกลียวปิ่นนธ์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

กรรมการที่ลาออกระหว่างปี และครบวาระการดำรงตำแหน่งปี 2560

1.	รศ.มานพ พงศทัต <sup>1/</sup>	200,000	-	135,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	335,000	-	335,000	335,000
รวม		7,200,000	915,000	630,000	375,000	960,000	810,000	3,375,000	2,025,000	780,000	90,000	6,600,000	23,760,000	19,031,510	42,791,510	3,450,000	46,241,510

<sup>1/</sup> รศ.มานพ พงศทัต พ้นจากตำแหน่งตามวาระตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560

<sup>2/</sup> ศ.ดร.อัญญา ชันฉวีชัย ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560

<sup>3/</sup> บำเหน็จกรรมการประจำปี 2560 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เพื่อพิจารณาอนุมัติ (ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560)

\* ในปี 2560 ธนาคารจ่ายสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม เป็นเงินจำนวน 266,961.29 บาท

\*\* กรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนประจำปีในฐานะผู้บริหารของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ (ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560)

### ค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปี (รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงปรากฏในหัวข้อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี) และใช้ผลการประเมินดังกล่าวพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยประธานกรรมการได้มีการสื่อสารผลการประเมินให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่รับทราบด้วย

ในปี 2560 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารรวม 15 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 197,405,080 บาท ซึ่งไม่รวมค่าตอบแทนผู้บริหาร 4 คนที่สังกัดบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร โดยลักษณะค่าตอบแทนผู้บริหารจะอยู่ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน โบนัส และเงินได้ประเภทอื่น (ถ้ามี) ซึ่งการพิจารณาจะให้ความสำคัญต่อการจ่ายค่าตอบแทนที่สะท้อนข้อมูลผลการประเมินผลงานรายบุคคลตามบทบาทความรับผิดชอบที่ต้องบริหารจัดการ ผลักดันการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้สำเร็จลุล่วงตามแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ที่กำหนด และเชื่อมโยงสอดคล้องกับผลการดำเนินงานในภาพรวมของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารใช้หลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) โดยธนาคารไม่มีการเสนอเอกสารสิทธิที่จะซื้อหรือขายหลักทรัพย์คืนให้กับผู้บริหารระดับสูง

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

### ค่าตอบแทนอื่น

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการที่เป็นตัวเงินในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จแล้ว ธนาคารยังมีค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นที่จัดให้กับกรรมการในรูปของสวัสดิการต่างๆ โดยทั่วไป อาทิ การจัดทำประกันกลุ่มประกอบด้วยประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพภาวะเสี่ยง และประกันสุขภาพให้กับประธานกรรมการธนาคารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร โดยมีวงเงินคุ้มครองแต่ละประเภทการประกันสำหรับประธานกรรมการธนาคาร 5 ล้านบาท และกรรมการรายละ 2.50 ล้านบาท สำหรับการประกันสุขภาพให้ได้รับความคุ้มครองตามแผนการประกันสุขภาพเช่นเดียวกับกลุ่มผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่มสำหรับกรรมการในปี 2560 มีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 266,961.29 บาท



ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารของกรรมการ

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2560	
1.	นายสุพล วัฒนเวคิน	12,605,416	12,605,416	-
	คู่สมรส	1,071,434	1,071,434	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
2.	นางดัยนา บุญนาค	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
3.	นายเชษฐ ภัทรากรกุล	75,000	50,000	(25,000)
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
4.	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	488	488	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
5.	นายวีรวัฒน์ ชูดิเชษฐพงศ์	2,329,739	1,029,739	(1,300,000)
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
6.	นายธานินทร์ จิระสุนทร	100,000	100,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
7.	นายสุรพล กุลศิริ	97,000	97,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
8.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	1,029,406	779,406	(250,000)
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
9.	ศ.ดร.อัญญา ชันวิทย์ <sup>1</sup>	N/A	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2560	
10.	นายบรรยง พงษ์พานิช	2,000,046	1,000,046	(1,000,000)
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
11.	น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวคิน	35,532,761	35,532,761	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
12.	นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์	550,000	550,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

หมายเหตุ <sup>/1</sup> ศ.ดร.อัษฎา ชันธิวิทย์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารของผู้บริหาร

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2560	
1.	นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์	550,000	550,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
2.	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
3.	นางภัทรพร มลิณทสด	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
4.	ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
5.	นางกุลนันท์ ชานไธโว	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-



ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2560	
6.	นายฉัตรชัย ดุชะฎิโหนด	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
7.	นายชวลิต จินดาวณิก	375,000	375,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
8.	นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์	580	580	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
9.	นายนรเชษฐ์ แสงรุจิ <sup>1/</sup>	1,570,000	1,570,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
10.	นายปรีชา เตชะรุ่งชัยกุล	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
11.	ดร.พพนิต ภูมราพันธ์	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
12.	นายพรชฤทธิ์ ตระการกิจวิจิต	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
13.	นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
14.	นายมานิตย์ วรรณวานิช	15,000	15,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
15.	นายวรกฤต จารุงศ์ศักดิ์	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2560	
16.	นายสำมิตร สกุลวิระ <sup>/2</sup>	N/A	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
17.	นายศราวุธ จารุจินดา <sup>/3</sup>	170,000	10,000	(160,000)
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
18.	น.ส.นิลาวรรณ ตริภักจจำรูญ	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

หมายเหตุ <sup>/1</sup> นายนรเชษฐ์ แสงรุจิ ทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL) จำนวน 1,570,000 หุ้น ที่ บล.ภัทร ซึ่งจะไม่ปรากฏรายชื่อในทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียน

<sup>/2</sup> นายสำมิตร สกุลวิระ ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริการ เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2560 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

<sup>/3</sup> นายศราวุธ จารุจินดา สิ้นสุดสัญญาจ้างมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561



# รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท



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 วัฒนวงษ์ (กรรมการผู้จัดการ) <sup>1/</sup> (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) - ประธานกรรมการบริหารความเสียง	62	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (นักบริหาร) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> </ul> <p><b>ประวัติการอบรม</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Chairman Dinner (2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>Family Business Club Event (3/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>สัมมนา SET 100 ปีนี้กำลังประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>Risk Management Program for Corporate Leader (RCL 3/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>CG Forum 4/2015 – Thailand CG Forum "Governance as a Driving Force for Business Sustainability"</li> <li>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>Director Certification Program Update (DCPU 1/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>CG Forum 2/2014 Corporate Governance in the Perspective of Investors ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>Chairman Forum 1/2013 Meeting the AEC Challenge : Role of the Chairman</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>CG Forum 3/2013 Conflict of Interest : Fighting Abusive RPT</li> <li>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์</li> <li>Chairman Forum 2/2013 บทบาทของประธาน กรรมการในการส่งเสริมจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>Financial Institutions Governance Program (FGP 2/2011)</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>	<p>พี่ชายของ น.ส.สุจินต์ วัฒนวงษ์</p>	<p>13,676,850 (1.62)</p>	<b>กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร</b>		
					2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
					<b>กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</b>		
					ม.ย. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไนดาเต็ดวันออก จำกัด
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท รวมวรรณะ จำกัด
					2533 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท บีอีที ซิส (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
		<ul style="list-style-type: none"><li>• การประชุมสถาบันการเงินไทย : จากปัจจุบันสู่อนาคต (Special Seminar 1/2010)</li><li>• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>• The 5th SEACEN / ABAC / ABA / PECC Public Private Dialogue for the Asia Pacific Region (2009)</li><li>• The South East Asia Central Bank Research and Training Center ประเทศมาเลเซีย</li><li>• การสัมมนาเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนตามรายงาน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007)</li><li>• สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li><li>• Leadership, Strategic Growth and Change (2006)</li><li>• สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li><li>• Organizing and Managing Strategic Alliances for Success and Profit (2006)</li><li>• สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li><li>• Director Certification Program (DCP 76/2006)</li><li>• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>• Director Accreditation Program (DAP 56/2006)</li><li>• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>• Orchestrating Winning Performance (2005)</li><li>• IMD International ประเทศสวิตเซอร์แลนด์</li><li>• Board &amp; CEO Assessment (2003)</li><li>• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>• The Role of the Chairman Program (RCP 1/2000)</li><li>• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li></ul>					

\* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2. นางดัยนา บุญนาค กรรมการอิสระ <sup>1/</sup> ประธานกรรมการตรวจสอบ <sup>1/</sup> ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวัน 23 เมษายน 2558	65	<ul style="list-style-type: none"><li>Master of Business Administration University of Texas, Austin, U.S.A.</li><li>เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li></ul> <p><b>ประวัติการอบรม</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย</li><li>Independent Director Forum 2017 หัวข้อ “Updated COSO Enterprise Risk Management : Integrating with Strategy and Performance” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>Advance Audit Committee Program (AACP 25/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 4/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 4/2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 11/2011 สถาบันวิทยากรตลาดทุน (วศท.)</li><li>Role of the Compensation Committee (RCC 11/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>Director Certification Program (DCP 2/2000) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>หลักสูตรอบรมด้านกฎหมายและจรรยาบรรณผู้จัดทำรายงาน</li><li>ผู้จัดทำรายงาน<ul style="list-style-type: none"><li>รุ่นที่ 1/2539</li><li>ทบพวน รุ่นที่ 7/2548</li><li>ทบพวน รุ่นที่ 11 (2/2550)</li><li>ทบพวน รุ่นที่ 15 (2/2552)</li></ul></li></ul> สมาคมบริษัทจัดตั้งกองทุน	ไม่มี	ไม่มี	2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการนุรณการระบบบำนาญ	กระทรวงการคลัง
					2558 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการการลงทุน	กองทุนการออมแห่งชาติ
					2557 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับและตรวจสอบ	บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2555 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาอธิการบดี รองประธานคณะกรรมการบริหาร	มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
					2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท รักษาความปลอดภัย บุหลันบุรี จำกัด
2555 - 2560	กรรมการพิจารณากำหนดแนวทางการกำกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันภัย	สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)					
2555 - 2560	กรรมการพิจารณาร่างประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย						
2558 - 2559	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	การไฟฟ้านครหลวง					
ก.ค. - พ.ย. 2557	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ						

\* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
					2552 - 2557	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
					2553 - 2557	ประธานคณะกรรมการวินัยบุคคลกรในธุรกิจตลาดทุน	
					2555 - 2556	ประธานอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้และสัญญา	
					2555 - 2556	ประธานอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทตราสารอนุพันธ์หรือมีอนุพันธ์แฝงหรือตราสารที่ซับซ้อน	
					2553 - 2556	คณะกรรมการพิจารณาการยอมรับสมาคมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์เป็นองค์กำกับดูแลตนเอง	
					2553 - 2555	ประธานอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้	
					2553 - 2555	ประธานอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน และการบริหารจัดการที่ออกหลักทรัพย์	
					2553 - 2555	ประธานอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทตราสารอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝง	

\* 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
3. นายเชษฐ ภัทรากรกุล กรรมการอิสระ <sup>1/</sup> • ประธานกรรมการกำกับกับกาปฏิบัติ ตามกฎหมายและกำกับกับการ กรรมการตรวจสอบ • กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน  <sup>1/</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2548 และ เป็นกรรมการอิสระตั้งแต่วันที่ 7 เมษายน 2549	69	<ul style="list-style-type: none"> <li>Master's in Marketing (Certificate Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> </ul> <p><b>ประวัติการอบรม</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>Independent Director Forum 2017 หัวข้อ "Update COSO Enterprise Risk Management : Integrating with strategy and performance"</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>Boards that Make a Difference (BMD 4/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>งานประชุมเสวนาระดับกรรมการ เรื่อง Nomination Committee Best Practice Guideline (1/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>Audit Committee Forum "The Audit Committee's Role in Compliance and Ethical Culture Oversight" (1/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>งานประชุมเสวนาระดับกรรมการ เรื่อง Corporate Governance Code (2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 10/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>CG Forum 1/2015 "CG in Substance"</li> <li>วัฒนธรรมองค์กรกับหลักธรรมาภิบาล" ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>Director Certification Program Update (DCPU 1/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>Financial Institutions Governance Program (FGP 2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>CG Forum 4/2013 "The Updated COSO's 2013 Integrated Internal Control: What the Board and Managements Should Do"</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>	ไม่มี	50,000 (0.01)	<b>กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร</b>		
					2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกับการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
					2549 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
					2549 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
					2548 - 2549	กรรมการ	
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
					ไม่มี		
					<b>กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</b>		
					2548 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาสมาคม	สมาคมธุรกิจชาวไทย

\* 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
		<div><ul style="list-style-type: none"><li>The 2nd National Director Conference 2013 "Board Leadership Evolution"</li><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>Role of the Nomination and Governance Committee (RNG- 1/2011)</li><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>Financial Institutes Reform in Thailand from Present to the Future (2010)</li><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>Economy After the Crisis (2010)</li><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>The Board's Role on Fraud Prevention and Detection (2010)</li><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 5/2009)</li><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR 7/2009)</li><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>Monitoring Fraud Risk Management (MFM 1/2009)</li><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>Board and Director Performance Evaluation (R-WS Workshop 2/2008)</li><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>การสัมมนาเพื่อการค้ากับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนตามรายงาน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007)</li><li>สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li><li>Monitoring the Internal Audit Function (MIA 1/2007)</li><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>Audit Committee Program (ACP 17/2007)</li><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>Role of the Compensation Committee (RCC12006)</li><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>DCP Refresher Course (3/2006)</li><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>Director Certification Program (DCP 9/2001)</li><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li></ul></div>					

\* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ





ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง		อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
4. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	กรรมการอิสระ <sup>1/</sup>  <sup>1/</sup> ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555	63	<ul style="list-style-type: none"><li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์</li><li>พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li><li>เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li></ul> <p><b>ประวัติการอบรม</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย</li><li>Director Accreditation Program (DAP 36/2005) สภาส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li></ul>	ไม่มี	488 (0.00)	<b>กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร</b>		
						2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
						2553 - 2555	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
						2546 - 2555	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
						<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
						2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท เอ็ดวานส์อินฟอร์เมชั่น 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 โรเบิร์ต ซีรามิค อุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)
						<b>กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</b>		
						2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เค เอส พี แครว จำกัด
						2553 - 2555	ประธานกรรมการ	บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง 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
5. นายวิวัฒน์ ชูติษฐพงศ์ <sup>1/</sup> • กรรมการอิสระ • กรรมการตรวจสอบ • ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	57	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) New York University, U.S.A. • วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  <b>ประวัติการอบรม</b> • สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Accreditation Program (DAP 40/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,029,739 (0.12)	<b>กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร</b>		
					พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
					2555 - 2556	กรรมการ	
					2553 - 2559	กรรมการอิสระ	บริษัท ทูมัท จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2559	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
					<b>กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</b>		
					2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อีเกอ เอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อัลฟ่า แอปโซลูท จำกัด

\* รวมการถือหุ้นธนาคารของกลุ่มและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



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. นายธานีพร จิระสุนทร • กรรมการ <sup>1)</sup> • กรรมการกำกับกฎปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	65	<ul style="list-style-type: none"> <li>นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> <li><b>ประวัติการอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 11/2016)</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>CG Forum 3/2015 "Risk Oversight : High Priority Roles Of the Board"</li> <li>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>CG Forum 1/2015 "CG in Substance"</li> <li>วัฒนธรรมองค์กรกับหลักธรรมาภิบาล"</li> <li>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>Director Certification Program Update (DCPU 1/2014)</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 1/2011)</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>DCP Refresher Course (5/2007)</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>ABM Exec รุ่นที่ 3 ระบบบัญชีและการเงิน</li> <li>เครือข่ายค้ำคูณสำหรับผู้บริหาร (2548)</li> <li>ศูนย์ศึกษาต่อเนื่องแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>รัฐประศาสนศาสตร์ (2546)</li> <li>คณะรัฐศาสตร มหาวิทยาลัทยธรรมาศาสตร์</li> <li>Director Certification Program (DCP 10/2001)</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>การบริหารอสังหาริมทรัพย์และอาคารสูง (2536)</li> <li>การกำกับดูแลการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul> </li> </ul>	ไม่มี	100,000 (0.01)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับกฎปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2542 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2554 - 2558	ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักรูมมยเอราวัน จำกัด
					2552 - 2554	กรรมการผู้จัดการ	

\* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
7. นายสุพล กุลศิริ • กรรมการ <sup>1)</sup> (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) <sup>1)</sup> ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 21 มิถุนายน 2547	65	• บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ  • ประวัติการอบรม • IOD Special Event 6/2016 : Family Business Club Dinner : การบริหารการสืบทอด Family Business อย่างมืออาชีพ • CG Forum 2/2559 "สุจริตจะไม่ใคร่แพ้ใคร" คู่ใจกันกรรมการ" ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 6/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Role of the Compensation Committee (RCC 3/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Certification Program (DCP 13/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	97,000 (0.01)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2558 - ปัจจุบัน	ประธานอนุกรรมการวินัย	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการอุทธรณ์	บริษัท ตลาดหลักทรัพย์ซื้อขาย ล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
					2546 - 2554	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด

\* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) <sup>ก)</sup>	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
8. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน • กรรมการ <sup>ก)</sup> (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) • กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	58	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance &amp; International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul> <p><b>ประวัติการอบรม</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>Audit Committee Program (ACP 37/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>Director Certification Program (DCP 12/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>	ไม่มี	779,406 (0.09)	<b>กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร</b>		
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2555 - 2559	กรรมการบริหาร	
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2555	กรรมการบริหาร	
					2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2552 - 2555	กรรมการบริหาร	
					2555 - 2558	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภัทร จำกัด
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน)
					2554 - ก.พ. 2560	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท สุภาภรณ์ จำกัด (มหาชน)
					2554 - 2555	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
					2552 - 2555	กรรมการอิสระ	
					<b>กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</b>		
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เท็คแคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
					2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	RPI(C) Pte. Ltd.
					2551 - 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)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
9. ศดร.อัญญา ชันธวิทย์ กรรมการ <sup>ก)</sup> กรรมการบริหารความเสี่ยง <sup>ก)</sup> <sup>ก)</sup> ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 24 เมษายน 2560	55	<ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาดุษฎีบัณฑิต (Ph.D) (การเงินและการบริหารธุรกิจระหว่างประเทศ) New York University, U.S.A.</li><li>ปริญญามหาบัณฑิต (M.Phil.) (การเงินและการบริหารธุรกิจระหว่างประเทศ) New York University, U.S.A.</li><li>วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (M.Sc., เกียรตินิยม) (บริหารขนส่งระหว่างประเทศ) State University of New York Maritime College, U.S.A.</li><li>บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li></ul> <p><b>ประวัติการอบรม</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>Advance Audit Committee Program (AACP 19/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>Director Certification Program (DCP 99/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li></ul>	ไม่มี	ไม่มี	<b>กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร</b>		
					เม.ย. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2555 - พ.ค. 2560	ที่ปรึกษาในด้านการบริหารความเสี่ยง	
					2551 - 2555	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2551 - 2555	ที่ปรึกษา	
					2553 - 2555	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
					เม.ย. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท เอลิตีไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)
					<b>กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</b>		
					ม.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการยุทธวิธี	บริษัท ตลาดหลักทรัพย์ซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการรางวัลคุณภาพแห่งชาติ	สำนักงานรางวัลคุณภาพแห่งชาติ
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	โรงงานยาสูบ กระทรวงการคลัง
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการนโยบาย และกำกับการบริหารหนี้สาธารณะ	กระทรวงการคลัง
					2551 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2548 - ปัจจุบัน	ศาสตราจารย์ในสาขาวิชาการเงิน และธนาคาร (ระดับ 11)	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจ	กระทรวงการคลัง
					2559 - 2560	อนุกรรมการเพื่อศึกษาปัญหา การกำกับดูแลสหกรณ์	สำนักงานคณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ปป.ช.)
					2557 - 2560	กรรมการ	องค์การนิคมอุตสาหกรรม
					2542 - 2560	ที่ปรึกษาด้านวิชาการและอนุญา- โตตุลาการเพื่อยุติข้อพิพาทจาก ธุรกรรมการซื้อขายตราสารหนี้	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

\* 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
10. นายบรียง พงษ์พานิช • กรรมการ <sup>ก)</sup> (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) • ประธานกรรมการบริหาร • กรรมการบริหารความเสี่ยง  <sup>ก)</sup> ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555	63	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance &amp; International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul> <p><b>ประวัติการอบรม</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>Anti-Corruption for Executive Program (ACEP 2/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>Director Accreditation Program (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>The Role of the Chairman Program (RCP 5/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>	ไม่มี	1,000,046 (0.12)	<b>กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร</b>		
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2555 - 2558	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
					2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท พูนทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
					2546 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดี เกรวีน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
					2547 - 2555	กรรมการอิสระ	
					2553 - เม.ย. 2560	ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2551 - เม.ย. 2560	กรรมการอิสระ	
					2551 - 2555	กรรมการตรวจสอบ	
					2552 - 2554	กรรมการ	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
					<b>กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</b>		
					พ.ย. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	วิทยาลัยราชสุดา
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปัญโญ
					2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	RPIC Pie. Ltd.

\* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานอนุกรรมการสรรหา และพิจารณาผู้เสนอตำแหน่ง	บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เทลคอมเน็ท (ประเทศไทย) จำกัด
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สดเคอเรล (ประเทศไทย) จำกัด
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการสภาที่ปรึกษา	สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2558 - 2559	กรรมการ	คณะกรรมการต่อต้านการทุจริต แห่งชาติ
					2557 - 2559	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการ นโยบายรัฐวิสาหกิจ
					2557 - 2559	ที่ปรึกษากายการรัฐมนตรี	สำนักนายกรัฐมนตรี

\* 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
11. น.ส. วุฒินันท์ วัฒนวิน • กรรมการ <sup>1)</sup> (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) • กรรมการบริหาร	60	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>Bachelor of Science (Public Affairs) University of Southern California, U.S.A</li> </ul> <p><b>ประวัติการอบรม</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017)</li> <li>ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>Anti-Corruption : The Practical Guide (ACPG 33/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>IOD Special Event 6/2016 : Family Business Club Dinner : การบริหารการสืบทอด Family Business อย่างมืออาชีพ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 8/2015)</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014)</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>Financial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>การวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2012)</li> <li>สมาคมนักวางแผนการเงินไทย</li> <li>Current Issue Seminar (R-CIS 1/2008)</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>Corporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วสท.) รุ่นที่ 2 (2006)</li> <li>สถาบันวิทยาการตลาดทุน</li> <li>Board Performance Evaluation (2006)</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>DCP Refresher Course (1/2005)</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>Director Certification Program (DCP 1/2000)</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>	<p>น้องสาวของ นายสุพล วัฒนวิน</p>	35,532,761 (4.20)	<b>กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร</b>		
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
					2555 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2554 - 2557	ประธานสายสนับสนุนกิจ	
					2548 - 2555	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทูน่าทอร์ จำกัด (มหาชน)
					2555 - 2559	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
					ไม่มี		
					<b>กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</b>		
					2542 - 2556	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เดเคเทรด จำกัด
					2549 - 2554	กรรมการ	บริษัท โรงแรมสายทะเล 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
12. นายอภิรักษ์ เทลิขะปัญญะ • กรรมการ <sup>1)</sup> (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) • ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร <sup>2)</sup> • กรรมการผู้จัดการใหญ่ <sup>3)</sup> • กรรมการบริหาร • กรรมการบริหารความเสี่ยง	48	• 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. • บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  • <b>ประวัติการอบรม</b> • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Accreditation Program (DAP 82/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	550,000 (0.06)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2556 - 2559	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์	
					2555 - 2556	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจตลาดทุน	
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2553 - 2555	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2552 - 2555	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
					2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2554 - 2556	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ศรีสภา คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย
					2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	RPIC Pte. Ltd.
					2558 - เม.ย. 2560	กรรมการ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
					2558 - 2559	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					2555 - 2558	กรรมการ	

\* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	อายุ (ปี)	ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท							
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร			ไม่มี	ไม่มี	<div>• Master of Business Administration (Finance) University of Texas, U.S.A.</div> <div>• วิทยากรธนาคารธนชาต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</div> <div>ประวัติการอบรม</div> <div>• Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div> <div>• Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div> <div>• TLCA Executive Development Program (EDP 8/2011) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</div> <div>• Senior Executive Program (SEP 22/2008) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</div> <div>• Overview of Current Macro Economic Condition and Prudential Regulation-Impact to Thai Corporation (2007) สมาคมธนาคารไทย</div> <div>• Blue Ocean Strategy (2007) ศูนย์พัฒนากลยุทธ์ทางธุรกิจ</div> <div>• EVA Managing for Value Creation (2006) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</div> <div>• Director Certification Program (DCP 75/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div> <div>• การบริหารความเสี่ยงแบบครบวงจร (2005) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย</div>	55	<div>13. นายประชา ชำนาญกิจโกศล</div> <div>• รองกรรมการผู้จัดการใหญ่</div> <div>• ประธานสายบริหารหนี้<sup>1/1</sup></div> <div>• กรรมการบริหาร</div> <div><sup>1/1</sup>ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2555</div>		
2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)							
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร								
2556 - 2559	กรรมการ								
2549 - 2558	กรรมการบริหารความเสี่ยง								
2549 - 2555	กรรมการ								
2555 - 2558	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)							
2555 - 2558	กรรมการ	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
14. นางภัทรพร มลิณทสุด • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแล กิจการ <sup>1)</sup> • กรรมการบริหาร • กรรมการกำกับการปฏิบัติตาม กฎหมายและกำกับกิจการ • กรรมการบริหารความเสี่ยง	54	• นิติศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • เนติบัณฑิตไทย เนติบัณฑิตยสภา ในพระบรมราชูปถัมภ์  <b>ประวัติการอบรม</b> • Director Certification Program (DCP 244/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Family Business Governance (FBG 8/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • ASEAN Corporate Secretaries Professional Exchange Programme (PEP 2016) The Hong Kong Institute of Chartered Secretaries • CG Forum 2/2559 “สุจริต ระวังระวัง ระวังคัมภีร์กรรมการ” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • CG Forum 1/2559 “จริยธรรม : จิตสำนึกกับบรรษัทภิบาล” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 10/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ / Compliance Officer (7/2557) คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • TLCA Executive Development Program (EDP 2008) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • The Advanced Senior Executive Program (ASEP 2007) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • Company Secretary Program (CSP 12/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	<b>กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร</b>		
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ กรรมการกำกับการปฏิบัติ ตามกฎหมายและกำกับกิจการ กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2557 - 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	บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)
					ก.พ. - เม.ย. 2556	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2550 - 2556	กรรมการผู้จัดการ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภัทร จำกัด
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
					ไม่มี		
					<b>กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</b>		
					2559 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บริษัท สำนักงานกฎหมาย แคปปิตอลล์ จำกัด
					2557 - ปัจจุบัน	ประธาน	ชมรมเสนาธิการบริษัทไทย
					2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	RPIC Pte. Ltd.
					2555 - 2559	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					2558 - 2559	กรรมการ	บริษัท สำนักงานกฎหมายเอราวัน จำกัด

\* รวมการถือหุ้นธนาคารของกลุ่มและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ





ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
15. ดร.อนุชิต อนุชิตานุกูล • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์ <sup>ก)</sup> • กรรมการบริหาร	46	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ph.D. (Computer Science) Stanford University, U.S.A.</li> <li>Master of Engineering (Computer Science) Stanford University, U.S.A.</li> <li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul> <p><b>ประวัติการอบรม</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Strategy and Innovation for Businesses in Asia (SBA 2012)</li> <li>สถาบันเทคโนโลยีแมสซาชูเซตส์ (MIT) - วิทยาลัยการจัดการมหาวิทยาลัยมหิดล (CMMU)</li> <li>สถาบันวิทยากรประกันภัยระดับสูง (วปส.2012)</li> <li>สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)</li> <li>ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPGOT 2011)</li> <li>มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</li> <li>TLCA Executive Development Program (EDP 2009)</li> <li>สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li> <li>Director Certification Program (DCP 93/2007)</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ประธานสายพัฒนาระบบงานช่องทางขายและผลิตภัณฑ์	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ธ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการนโยบายการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
					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 กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2552 - 2556	กรรมการ	บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ 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
16. นางกุลนันทน์ ชานโหว <ul style="list-style-type: none"><li>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่</li><li>ประธานสายงานบิโชนกิจ <sup>1</sup></li></ul> <sup>1</sup> ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มิถุนายน 2557	53	<ul style="list-style-type: none"><li>Master of Science in Computer Information System (MSCIS) New Hampshire College, U.S.A.</li><li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li><li>รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li></ul> <b>ประวัติการอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Family Business Governance (FBG 9/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>IOD Special Event 6/2016 : การบริหาร การเติบโต Family Business อย่างมีธรรมาภิบาล</li><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 8/2015)</li><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>Corporate Governance for Executives (CGE 3/2015)</li><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>Director Accreditation Program (DAP 37/2005)</li><li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li></ul>	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2557 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงานบิโชนกิจ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานลูกค้าบุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Princess Magg Foundation
					2555 - 2559	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด

\* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
17. นายฉัตรชัย ดุษฎีเนนด • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายเทคโนโลยี สารสนเทศ <sup>1</sup>	50	• Master of Science (Computer Science) San Jose State University, U.S.A. • วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  <b>ประวัติการอบรม</b> • IT Project Management (2014) ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2558 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2554 - 2558	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส	ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท คอรั จำกัด
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไอคอนนิค แมน 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
18. นายชวลิต จินดาวัฒน์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายการเงิน และงบประมาณ <sup>1/</sup> • กรรมการบริหารความเสี่ยง	54	• Master of Business Administration Eastern Michigan University, U.S.A. • วิทยากรศาสตร์บัณฑิต (เครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  ประวัติการอบรม • Strategic Financial Leadership Program (SFLP 2017) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 4/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 12/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR 15/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Monitoring the Internal Audit Function (MIA 11/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Monitoring Fraud Risk Management (MFM 6/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Audit Committee Program (ACP 3/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • TLCA Executive Development Program รุ่นที่ 2 (EDP 2/2008) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • Director Certification Program (DCP 76/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Accreditation Program (DAP 21/2004) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	375,000 (0.04)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2550 - ปัจจุบัน	ประธานสายการเงิน และงบประมาณ	
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2550 - 2555	กรรมการบริหาร	
					2554 - 2555	ประธานสายกลยุทธ์ และพัฒนาองค์กร	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2554 - ณ.ย. 2560	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2552 - 2559	กรรมการ	บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด
					2553 - 2559	กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					2552 - 2559	กรรมการ	

\* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
19. นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายกลยุทธ์ <sup>1</sup>  <sup>1</sup> ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 3 มิถุนายน 2559	52	<ul style="list-style-type: none"> <li>Master of Business Administration (Finance) at Western International University at Arizona, U.S.A.</li> <li>บัณฑิตบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul>	ไม่มี	580 (0.00)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2559 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกลยุทธ์	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2552 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์)	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร 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
20. นายบรรลพ ชัยรุ่งจิ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายสินเชื่อบริษัท <sup>ก)</sup> • กรรมการบริหารความเสี่ยง	55	• 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  ประวัติการอบรม • Director Certification Program (DCP 217/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Accreditation Program (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,570,000 (0.19)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2558 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2555	กรรมการบริหาร	
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2550 - 2555	กรรมการบริหาร	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ธ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท นกเกิด จำกัด
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พันธวิธ จำกัด					
2533 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เกษตรสิน จำกัด					
2564 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการด้านกองทุนรวม	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย					
2564 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการด้านอนุพันธ์						
2562 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการออก และเสนอขายหลักทรัพย์ประเภททุน						
2562 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการเป็นองค์กร กำกับดูแลตนเอง						
2562 - ปัจจุบัน	ประธานชมรมวณิชนกกิจ						

\* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ





ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
21. นายวิชา เดชรุ่งชัยกุล • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายตลาดการเงิน <sup>1)</sup> <sup>1)</sup> ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 6 มีนาคม 2556	47	• Master of Science (Finance) University of Colorado, U.S.A. • บริหารธุรกิจบัณฑิต (บริหารอุตสาหกรรม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ประธานสายตลาดการเงิน	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2554 - 2556	Head of Markets	ธนาคาร Royal Bank of Scotland สาขากรุงเทพ

\* 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
22. ดร. พบพินิต ภูมราพันธุ์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายบริหารความเสี่ยง <sup>ก</sup>  <sup>ก</sup> ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2555	55	• Ph.D. (Engineering Management) Missouri University of Science and Technology, U.S.A. • วิทยานิพนธ์ศึกษาการวิจัยการดำเนินงาน Wichita State University, KS, U.S.A. • Master of Science (Engineering Management) University of Louisiana at Lafayette, U.S.A. • วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  <b>ประวัติการอบรม</b> • Risk Management Committee Program (RMP 1/2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร (เคย์แมน) จำกัด
					2551 - 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
ไม่มี							
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
ไม่มี							

\* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
23. นายพรหมฤทธิ์ ตระการกิจวิจิตร <ul style="list-style-type: none"><li>• รองกรรมการผู้จัดการใหญ่</li><li>• ประธานสายวิเคราะห์ และตรวจสอบเครดิต<sup>1/</sup></li><li>• กรรมการบริหารความเสี่ยง</li></ul> <sup>1/</sup> ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2557	53	<ul style="list-style-type: none"><li>• Master of Business Administration Woodbury University, U.S.A.</li><li>• Bachelor of Economics California State University, U.S.A.</li></ul> <b>ประวัติการอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Cash Management Ace (1999) Citibank</li><li>• Intermediate Risk (1998) Citibank</li><li>• Trade Finance Products (1993) Bangkok Bank</li><li>• Financial Analysis for FI (1993) JP Morgan</li></ul>	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2557 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์ และตรวจสอบเครดิต กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2552 - 2555	ผู้อำนวยการใหญ่	บริษัท อคาเนย์แคปิตอล จำกัด

\* รวมการถือหุ้นธนาคารของกลุ่มและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

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. นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายช่องทางการตลาด และพัฒนาฐานลูกค้า <sup>ก)</sup>	50	<ul style="list-style-type: none"><li>• Master of Business Administration University of Louisville, U.S.A.</li><li>• รัฐศาสตรบัณฑิต (บริหารรัฐกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li></ul> <p><b>ประวัติการอบรม</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Leading Across Boundaries (2009) University of Oxford</li><li>• Sales School (1995) Digital Equipment Corporation</li><li>• Customer Quality Relation &amp; Service (1994) Telecom Asia Corporation Public Company Limited</li></ul>	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2558 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ประธานสายช่องทางการตลาด และพัฒนาฐานลูกค้า	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2547 - 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (Head of Client Acquisitions)	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

\* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ไม่บรรลุนิติภาวะ



ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	อายุ (ปี)	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง				
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท									
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร			15,000 (0.00)	ไม่มี	• รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	51	25. นายมานิตย์ วรรณวานิช • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายเครือข่ายการขาย และบริการ <sup>1)</sup>				
2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเครือข่ายการขาย และบริการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)									
บริษัทจดทะเบียนอื่น							1) ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 4 กันยายน 2555				
เม.ย. - ส.ค. 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานธุรกิจสาขาภูมิภาค	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)									
2553 - 2555	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส										
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
26. นายวรฤถ์ จารุงศักดิ์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายปฏิบัติการ <sup>1</sup>	56	• ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาด้านบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น • บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  • <b>ประวัติการอบรม</b> • Director Certification Program (DCP 179/2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Financial Institutions Governance Program (FGP 5/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2557 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2553 - 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	โรงงานไฟ กรมสรรพาสาไมด์
					2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ซี เอ็ม ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
					พ.ค. - มิ.ย. 2559	กรรมการ	บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด
					2552 - 2556	กรรมการ	บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

\* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ





ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
27. นายสำนึก สุกวิระ <ul style="list-style-type: none"><li>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่</li><li>ประธานสายสินเชื่อบริษัท<sup>1</sup></li></ul>	50	<ul style="list-style-type: none"><li>Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin – Whitewater, U.S.A</li><li>วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เทคโนโลยีการบรรจุ) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li></ul>	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
<sup>1</sup> ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ วันที่ 1 พฤษภาคม 2560		<p><b>ประวัติการอบรม</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>Governance Risk Management and Compliance 2009</li><li>การเรียนรู้ภายในธนาคารสีกาไทย จำกัด (มหาชน)</li><li>7 อุปนิสัยของผู้มีประสิทธิผลสูง (The Seven Habits of Highly Effective People) 2004</li><li>การเรียนรู้ภายในธนาคารสีกาไทย จำกัด (มหาชน)</li><li>Financial Executive Program (FINEX10) 2000</li></ul> สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย			บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2553 - เม.ย. 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจลูกค้าบริษัท	ธนาคารสีกาไทย จำกัด (มหาชน)
					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
28. นายศราวุธ จารุจินดา • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ที่ปรึกษาเจ้าหน้าที่บริหาร <sup>1</sup>	59	• Master of Business Administration (Finance) University of Mississippi, U.S.A. • บัณฑิตนิเทศ (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  • <b>ประวัติการอบรม</b> • Advanced Audit Committee Program (AACP 19/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Certification Program (DCP 31/2003) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	10,000 (0.00)	<b>กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร</b>		
					พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2555 - ณ.ย. 2560	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินค้าธุรกิจ	
					2548 - 2555	ประธานสายบริหารหนี้ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					<b>บริษัทจดทะเบียนอื่น</b>		
หมายเหตุ : สิ้นสุดสัญญาจ้าง มีผลวันที่ 1 มกราคม 2561					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บริษัท บีที เอลส์ อินดัสตรีส์ จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท สหภาพอะลูมิเนียม (มหาชน)
					<b>กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</b>		
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	บริษัท ชิค รีพับลิค จำกัด
					2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	บริษัท อุดสาหกรรมไทยประกัน จำกัด (มหาชน)
					2554 - 2559	กรรมการ กรรมการผู้จัดการ	บริษัท สำนักรูปหมายเอราวัณ 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
29. นายภฤติยา วิจารณ์ • กรรมการบริหาร <sup>1)</sup> • กรรมการบริหารความเสี่ยง	48	<ul style="list-style-type: none"> <li>Master of Business Administration (Finance &amp; Investment)</li> <li>Golden Gate University, U.S.A.</li> <li>บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ)</li> <li>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul> <p><b>ประวัติการอบรม</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 14/2016)</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 18/2014</li> <li>สถาบันวิทยายุทธตลาดทุน</li> <li>Director Accreditation Program (DAP 73/2008)</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> </ul>	ไม่มี	172 (0.00)	<b>กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร</b>		
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2556 - 2559	กรรมการ	
					2556 - 2559	ประธานธุรกิจตลาดทุน	
					2555 - 2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกลยุทธ์	
					เม.ย. - ก.ย. 2555	กรรมการ	
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2556 - 2559	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2555 - 2556	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าสายงานลงทุน และค้าหลักทรัพย์)	
					2554 - 2555	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าสายลงทุน)	
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าสายงานลงทุน และค้าหลักทรัพย์)	
					2556 - 2559	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2555 - 2556	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าสายงานลงทุน และค้าหลักทรัพย์)	
					2556 - เม.ย. 2560	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด

<sup>1)</sup> ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่  
15 ตุลาคม 2555

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

\* รวมการถือหุ้นธนาคารของกลุ่มและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



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. นางพัชรี ล้อมภิชาติ • กรรมการบริหาร <sup>1)</sup>  <sup>1)</sup> ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 6 มิถุนายน 2559	55	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต California State University at Sacramento, U.S.A. • รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  <b>ประวัติการอบรม</b> • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Accreditation Program (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	100,000 (0.01)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2547 - 2559	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
31. น.ส.นิลาวรรณ ศรีกิจเจริญ • ผู้อำนวยการอาวุโส • หัวหน้าฝ่ายบัญชี <sup>1/</sup> <sup>1/</sup> ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2558	44	• ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (การเงินประยุกต์) มหาวิทยาลัยเกษรศาสตร์ • บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ • ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 8140	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2558 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2551 - 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2556 - 2557	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	บริษัท เพาเวอร์บาย จำกัด (บริษัทในกลุ่มบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด)

\* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ





ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
32. น.ส.พรทิพย์ ชูพระคุณ • เลขานุการบริษัท <sup>1/</sup> • ผู้อำนวยการอาวุโส • หัวหน้าฝ่ายเลขานุการบริษัท	49	<b>ประสบการณ์</b> • บริหารธุรกิจธนาคารพาณิชย์ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ • ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์  <b>ประวัติการอบรม</b> • ASEAN Corporate Secretaries Professional Exchange Programme (PEP 2016) The Hong Kong Institute of Chartered Secretaries • หลักสูตรนักลงทุนผู้ทรงคุณวุฒิ (TIIP - 13/2559) สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย • ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (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 (0.01)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2554 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายเลขานุการบริษัท	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

\* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

# รายละเอียดการดำเนินงานโครงการและผู้บริหาร ในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

[illegible]

หมายเหตุ: 1. X = ประสิทธิภาพการ / = การรวม // = การรวมวิธีทาง \* = การรวมผู้ใช้งานจริงตาม

2. บริษัทที่เกี่ยวข้องทั้งหมดถึง นียามนิติบุคคลของบุคคลที่ยาจำมีความขัดแย้งตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

<sup>1/1</sup> นายศรภัทร จารุจินดา สิ้นสุดสัญญาจ้างมีผลวันที่ 1 มกราคม 2561

- [illegible]



## 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 เกลียปภูรินทร์	/ *	/ *
5.	นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ	/ *	/ *
6.	นายณรงค์เชษฐา	/ *	/ *
7.	น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวคิน	/	-
8.	นายชวลิต จินดาวรรณ	/ *	/ *
9.	นางภัทรพร มลิณทิส	/ *	/ *
10.	นายภฤติยา วีระบุรุษ	/ *	/ *
11.	นายไตรรักษ์ เต็งไธรัตน์	/ *	/ *

หมายเหตุ:

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

## บุคลากร

ทรัพยากรบุคคลเป็นกำลังสำคัญที่องค์กรให้ความสำคัญสูงสุด เป็นปัจจัยหลักในการร่วมขับเคลื่อนองค์กรให้ประสบผลสำเร็จและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน พนักงานไม่เพียงแต่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ใกล้ชิดที่สุด หากยังเป็นสมาชิกของกลุ่มธุรกิจ ด้วย

ปี 2560 เป็นปีที่ 2 ของการดำเนินการตามแผนการบริหารจัดการธุรกิจระยะเวลา 3 ปี (ปี 2559-2561) ของกลุ่มธุรกิจ ที่มุ่งเน้นให้การทำงานระหว่างหน่วยงานในกลุ่มธุรกิจ เกิดความร่วมมือในทิศทางเดียวกัน บุคลากรในกลุ่มธุรกิจ มีการพัฒนาที่ต่อเนื่องในการทำงานร่วมกันเพื่อสร้างผลสำเร็จอันจะเกิดขึ้นต่อกลุ่มธุรกิจ เป็นหลัก ประกอบกับการปรับรูปแบบการดำเนินธุรกิจตลอดจนกระบวนการต่างๆ เพื่อพัฒนาและสร้างโอกาสทางการแข่งขันทางธุรกิจ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เพื่อเสริมสร้างเสถียรภาพการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งหมด 4,497 คน เพิ่มขึ้น 327 คน หรือร้อยละ 9.2 จาก ณ สิ้นปี 2559 ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ธนาคารและบริษัทย่อย	จำนวนพนักงาน (คน)	
	ปี 2559	ปี 2560
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	3,647	4,017
บริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน)	48	30
บริษัท หลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	360	384
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	50	54
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	15	12
Phatra Asset Management (Cayman) Limited	-	-
Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund	-	-
<b>รวม</b>	<b>4,120</b>	<b>4,497</b>

### การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารยังคงมุ่งพัฒนางานสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับและเตรียมพร้อมสำหรับการแข่งขันและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ดังนั้นกลยุทธ์ นโยบาย และวิสัยทัศน์ด้านบุคลากรจึงมีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการบรรลุผลสำเร็จตามกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจที่ตั้งไว้ โดยกลุ่มธุรกิจ มุ่งเน้นการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความชำนาญ ตลอดจนมีแนวคิดการทำงานที่สอดคล้องกับหลักการ (Principles) และคุณค่า (Values) ขององค์กร เพื่อเสริมสร้างทีมงานให้มีความแข็งแกร่ง ตลอดจนพัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่องให้มีทักษะความรู้ ความสามารถ เสริมสร้างองค์ความรู้เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ มุ่งมั่น ท่วมเทให้เกิดผลสำเร็จของงานและให้บริการ และผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดกับลูกค้า รวมทั้งการให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรม เหมาะสมในระดับที่เทียบเคียงได้กับธนาคารและบริษัทชั้นนำอื่นๆ โดยใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารและอ้างอิงจากผลสำรวจค่าตอบแทนของบริษัทผู้ให้คำปรึกษาด้านทรัพยากรบุคคลชั้นนำของประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการแบ่งปันและร่วมกันสร้างสรรค์องค์ความรู้ใหม่ๆ มุ่งเน้นการทำให้พนักงานมีความภาคภูมิใจ มีความผูกพันต่อองค์กร และมีความสุขในการทำงาน และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน



## นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล

### (1) การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร

ธนาคารได้ใช้เทคโนโลยีที่รวดเร็วทันสมัยผ่านช่องทางที่หลากหลายในการเข้าถึงแหล่งข้อมูลของกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานที่ต้องการ เสริมสร้าง พัฒนาเครือข่ายกลุ่มเป้าหมายใหม่ๆ เพื่อการเข้าถึงและสรรหาผู้สมัครงาน เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด รองรับต่อความต้องการด้านบุคลากรและสถานะการแข่งขันในตลาดแรงงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาเครื่องมือในการคัดเลือกบุคลากรให้มากขึ้น เพื่อใช้ในการประเมินคุณสมบัติ ทักษะ ชีตความสามารถ (Competency-based Selection) ให้เหมาะสมกับตำแหน่งงาน และการเติบโตขององค์กร ตลอดจนพัฒนาทักษะของผู้คัดเลือกและกรรมการผู้สัมภาษณ์ให้มีความรู้ ความเข้าใจในบทบาท ความสำคัญของการคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพให้กับองค์กร เสริมสร้างทัศนคติ จริยธรรม และความคิดสร้างสรรค์ให้กับบุคลากรเพื่อผลักดันกลุ่มธุรกิจ ให้เติบโตอย่างยั่งยืน

### (2) การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสดำเนินงานในชีวิตการทำงานในระดับเดียวกันและระดับที่สูงขึ้น ธนาคารให้ความสำคัญกับ “การเลื่อนระดับขั้น/ ตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งที่มีโครงสร้างตำแหน่งงานรองรับหรือมีตำแหน่งว่าง ยกเว้นกรณีที่อยู่ในองค์กรยังไม่มีผู้มีความรู้ ความเข้าใจที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาสรรหาจากบุคคลภายนอก ทั้งนี้ ในการปรับเปลี่ยนระดับขั้น/ ตำแหน่งของพนักงาน ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคุณสมบัติที่ชัดเจน เหมาะสม และเป็นธรรม โดยจะมีการพิจารณาการปรับเปลี่ยนระดับขั้นปีละ 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 มิติของโอกาสความก้าวหน้าในสายอาชีพและแก่ธนาคารในการคัดกรองและรักษาพนักงานที่มีศักยภาพให้คงอยู่กับองค์กรผ่านมาตรการเชิงรุกต่างๆ

### (4) การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความเข้าใจร่วมกันระหว่างหัวหน้าและผู้นปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การพัฒนาบุคลากร การให้คำแนะนำ และการชี้แนะแนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและทักษะความสามารถของพนักงาน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการบรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมายที่กำหนดเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน ทุกระดับ ในปี 2560 ธนาคารจึงยังคงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องกับการพัฒนาพนักงานระดับหัวหน้างานให้เป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจ บทบาทหน้าที่ การบริหารทรัพยากรบุคคลแบบมืออาชีพ (HR for Non-HR) สามารถเป็นผู้อบรมถ่ายทอด (Trainer) ขยายต่อไปยังหัวหน้างานรุ่นต่อไปได้ โดยผ่านโครงการฝึกอบรมเพื่อสร้างเสริมให้ตระหนักและมีความรู้ความเข้าใจในระบบ หลักการ กระบวนการ และวิธีการบริหารผลงาน

### (5) ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบคุณธรรมในการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยกำหนดค่าตอบแทนของพนักงานอยู่ภายใต้นโยบายที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และพิจารณาจากหลักสำคัญ 3 ประการ คือ

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

คำตอบแทนของพนักงานในด้านโครงสร้างเงินเดือนจะพิจารณาถึงค่าของงาน ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ศักยภาพ และบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่จะนำไปสู่ผลงานของพนักงาน โดยสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัท ในอุตสาหกรรมเดียวกัน สำหรับสวัสดิการผลตอบแทนในรูปแบบอื่น เช่น โบนัสประจำปี จะพิจารณาจากองค์ประกอบ ผลงานรายบุคคล บทบาท ความรับผิดชอบ ผลสำเร็จเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ ภายใต้หลักการบริหาร ค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) และภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม ธุรกิจ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนความสามารถของธุรกิจในการรักษาระดับของผลการดำเนินงานในอนาคต เชื่อมโยงกับการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว

อย่างไรก็ดี ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารผลตอบแทนมิได้มีเฉพาะเรื่องการบริหารค่าจ้างและเงินเดือนเท่านั้น แต่รวมถึงการให้ความสำคัญในการพิจารณาดูแลสวัสดิการด้านต่างๆ ให้มีความเหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจ การดำรงชีพ และเทียบเคียงได้กับมาตรฐานของกลุ่มบริษัทในธุรกิจชั้นนำเดียวกัน เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข มีสวัสดิภาพ และหลักประกันความมั่นคงปลอดภัย

ธนาคารพิจารณาคำตอบแทนพนักงาน โดยจำแนกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

- 1) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินเป็นผลจากการปฏิบัติงานของพนักงานและตอบแทนโดยตรง เช่น การจ่ายเงินเดือน และ ค่าตอบแทนอื่นให้มีความเหมาะสมกับการจ่ายของตลาด ตามค่างาน และผลงานที่แท้จริง ดังนั้นพนักงานที่สามารถทำได้ ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายตามที่ได้มีการตกลงร่วมกันในตอนต้นปีมีสิทธิได้รับการปรับเงินเดือน ค่าจ้าง การจ่าย เงินรางวัลในรูปแบบโบนัสผลงานประจำปี หรือการจ่ายเงินโบนัส เงินรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีการจ่ายเงินช่วยเหลือต่างๆ ตามลักษณะหน้าที่ความรับผิดชอบ อาทิ เงินช่วยเหลือค่าที่พัก เงินช่วยเหลือ ค่ากะ เงินช่วยเหลือการทำงานสำหรับพนักงานสาขาที่เปิดให้บริการ 6 หรือ 7 วันต่อสัปดาห์ และเงินช่วยเหลือค่าเบี้ย ประกันภัยรถยนต์ในการปฏิบัติงานตามตำแหน่งงาน เป็นต้น

- 2) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินตอบแทนในทางอ้อม

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

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) เพื่อเป็นสวัสดิการพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ

- (1) ส่งเสริมการออมเงินของสมาชิก
- (2) เป็นหลักประกันแก่สมาชิกและครอบครัว

และได้นำเงินกองทุนเข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนตาม พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ในนาม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เกียรตินาคิน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยพาณิชย์ มาสเตอร์ฟണ്ട് ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยมีรายละเอียดเงินสะสมและเงินสมทบดังนี้

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



การกำหนดนโยบายการลงทุนของกองทุนจะพิจารณาโดยคณะกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิกและกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละคนจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี คณะกรรมการดังกล่าวมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก โดยปัจจุบันกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารประกอบด้วย 3 นโยบายการลงทุน ได้แก่ นโยบายตราสารหนี้ร้อยละ 100 นโยบายผสมตราสารหนี้ร้อยละ 85 ตราสารทุนร้อยละ 15 และนโยบายตราสารหนี้ร้อยละ 75 ตราสารทุนร้อยละ 25 ทั้งนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้กับสมาชิกได้เลือกนโยบายการลงทุนให้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายการออมได้มากยิ่งขึ้น โดยสมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 4 ครั้งในเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม ของทุกปี และเลือกเปลี่ยนสัดส่วนอัตราเงินสะสมเพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การออมของตนเองได้ปีละ 2 ครั้ง ในเดือนมกราคมและกรกฎาคมของทุกปี

#### สวัสดิการและผลประโยชน์อื่น

- การรักษาพยาบาล

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการรักษาพยาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพกลุ่มโดยผ่านบริษัทประกันที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพ มีโรงพยาบาล คลินิก สถานพยาบาลในเครือข่ายเพื่อช่วยให้พนักงานได้รับความสะดวกและมีความคล่องตัวในการเลือกใช้บริการ มีการยกระดับรูปแบบสวัสดิการรักษาพยาบาลเดิมเป็นระบบแผนสวัสดิการแบบยืดหยุ่น (Flexible Benefits Plan) เพื่อเพิ่มทางเลือกให้พนักงานสามารถเลือกรูปแบบแผนสวัสดิการที่ตรงกับความต้องการด้านการดูแลสุขภาพของตนเองมากขึ้น เสริมสร้างการรับรู้ในคุณค่าของสวัสดิการพนักงาน และพนักงานยังคงมีสิทธิเลือกซื้อประกันสุขภาพในรูปแบบเดิมให้กับครอบครัวได้ในราคาสวัสดิการประกันสุขภาพกลุ่มซึ่งมีอัตราค่าใช้จ่ายน้อยกว่าการซื้อประกันสุขภาพส่วนบุคคลทั่วไป เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของพนักงานในการดูแลสุขภาพบุคคลในครอบครัวได้อีกทางหนึ่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน ซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน จัดให้มีห้องพยาบาลที่สำนักงานใหญ่ โดยมีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญหมุนเวียนมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงานสัปดาห์ละ 2 วัน มีเตียงผู้ป่วยรองรับการเจ็บป่วยและการปฐมพยาบาลเบื้องต้นสำหรับพนักงานระหว่างปฏิบัติงาน และมีห้อง Mother Corner สำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้บุตร

- การทำประกันชีวิตกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม และประกันสุขภาพถาวรสิ้นเชิงกลุ่ม

ธนาคารได้จัดทำประกันประเภทต่างๆ ให้กับพนักงานคุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมงทั้งในและนอกเวลาทำงาน เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตทำงาน เสริมสร้างขวัญ กำลังใจและเพื่อช่วยลดผลกระทบต่อครอบครัวพนักงาน อันอาจเกิดขึ้น

- เงินกู้สวัสดิการพนักงาน

ธนาคารได้จัดให้มีเงินกู้สวัสดิการสินเชื่อกู้เพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อเป็นหลักประกันที่มั่นคงให้กับพนักงานในการดำรงชีวิต

#### 3) ผลตอบแทนอื่นที่ไม่เป็นตัวเงิน

นอกจากผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินทั้งในทางตรงและทางอ้อมแล้ว ธนาคารยังให้ผลตอบแทนด้านอื่นเพื่อเป็นการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพพนักงานและบุคลากรของธนาคาร เช่น การมอบหมายงานที่ท้าทายความสามารถซึ่งจะเปิดโอกาสให้พนักงานก้าวหน้าในสายอาชีพ การพัฒนาพนักงานผ่านระบบการฝึกอบรมและระบบอื่นๆ ตลอดจนการโอนย้าย/ มอบหมายพนักงานเพื่อไปปฏิบัติงานระหว่างธุรกิจ (ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน) เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับพนักงาน การส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานพัฒนาศักยภาพของตนเองให้สูงขึ้น การกำหนดเวลาการทำงานแบบยืดหยุ่น (Flexible Time) การจัดกิจกรรมสันทนาการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนการจัดตั้งชมรมกิจกรรมต่างๆ เพื่อเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจ เป็นต้น

## นโยบายด้านพัฒนาบุคลากร

### (1) การฝึกอบรม

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาพนักงานทุกส่วนตั้งแต่พนักงานทั่วไปจนถึงผู้บริหารระดับสูงให้ได้รับการฝึกอบรม เพื่อเพิ่มพูนทักษะ (Skill) และความรู้ความเชี่ยวชาญ (Knowledge) ตลอดจนผลักดันการสร้างเสริมทัศนคติ (Attitude) โดยการฝึกอบรมจะเน้นที่การพัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถของพนักงานทั้งในเรื่องของทักษะ



ความสามารถตามตำแหน่งงาน (Functional Skills) ทักษะความสามารถหลักที่พนักงานทุกคนต้องมี (Core Skills) รวมทั้งทักษะภาวะผู้นำ (Leadership Skills) ซึ่งในปี 2560 ที่ผ่านมาระบบธนาคารได้ส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยใช้กระบวนการพัฒนาที่หลากหลายและเหมาะสม อาทิ การสัมมนาเชิงปฏิบัติการ การบรรยาย e-Learning การเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์ และการพัฒนาภาวะผู้นำที่เน้นรูปแบบการแลกเปลี่ยนประสบการณ์จากการนำความรู้ไปใช้ ให้การกระตุ้นให้พนักงานผู้เข้าอบรมนำความรู้ไปปฏิบัติซ้ำๆ จนเกิดการเปลี่ยนแปลงทางพฤติกรรมของหัวหน้างานที่องค์กรคาดหวัง นอกจากนี้ ธนาคารยังเชิญบุคคลและวิทยากรที่มีความเชี่ยวชาญ ความรู้ และประสบการณ์มาให้ข้อคิดหรือความรู้กับพนักงาน อันเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้การพัฒนาที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยพนักงานของธนาคารได้รับการพัฒนาศักยภาพ เพิ่มเติมความรู้ต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการทำงานผ่านการเข้ารับการอบรมทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ยังมีการสร้างการเรียนรู้และพัฒนาศักยภาพของพนักงานผ่านโครงการพัฒนาบุคลากรต่างๆ เช่น KKP Innovation Triple A ที่ส่งเสริมให้พนักงานได้ใช้ศักยภาพความเป็นผู้นำและความเชี่ยวชาญในงานมาร่วมสร้างสรรค์สิ่งที่เป็นนวัตกรรมดี ๆ ให้กับธนาคาร หรือโครงการ KKP EDGE ที่ดำเนินมาอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นการรวมกลุ่มพนักงานจากต่างสายงานที่ทำงานเกี่ยวเนื่องกันมาเรียนรู้ร่วมกัน เพื่อสร้างโอกาสในการกำหนดแนวทางการทำงานที่มุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันของธนาคาร เป็นต้น

#### (2) การพัฒนาผ่านการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

สายงานต่างๆ จะมีการรวบรวมและแลกเปลี่ยนองค์ความรู้หรือประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน และจัดเก็บองค์ความรู้ไว้บนระบบสารสนเทศภายในของธนาคาร เพื่อให้ง่ายต่อการสืบค้นและนำไปใช้งานต่อยอดอย่างกว้างขวาง จนนำไปสู่การปรับปรุงหรือคิดค้นสิ่งใหม่ ๆ ในแต่ละสายงาน

#### (3) การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

ธนาคารยังคงดำเนินงานตามแผนนโยบายทดแทนตำแหน่งงานและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2560 ธนาคารได้ทบทวนแผนการบริหารและดูแลผู้ที่มีศักยภาพทดแทน โดยขยายขอบเขตให้ครอบคลุมถึงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญและจำเป็น (Critical Positions) รวมทั้งการแต่งตั้งผู้รักษาการ (ในกรณีฉุกเฉิน) เพื่อทำให้มั่นใจว่าธนาคารมีบุคลากรภายในที่มีความรู้ความสามารถที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง โดยพนักงานที่มีศักยภาพจะได้รับการดูแล บริหารจัดการ (Talent Pool Management) เพื่อเพิ่มโอกาสในเส้นทางอาชีพ พัฒนาศักยภาพให้มีความพร้อมในหลายมิติ เสริมสร้างความรักและความผูกพันต่อองค์กร เพื่อสามารถเป็นผู้สืบทอดทดแทนตำแหน่งงานที่สำคัญและจำเป็น ทั้งระดับบริหารและ/หรือในตำแหน่งที่ต้องการความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ซึ่งฝ่ายจัดการได้มีการรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกปีเกี่ยวกับแผนสืบทอดตำแหน่งงาน

## 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

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาลอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัตินโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการทุกปี เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น โดยนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวด ได้แก่

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

หมวดที่ 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะทำให้กลุ่มธุรกิจ มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความน่าเชื่อถือและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจ ภายใต้กรอบการมีจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นคงและรากฐานที่แข็งแกร่งให้กับกลุ่มธุรกิจ ในระยะยาว ดังนั้นการนำหลักการและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการไปปฏิบัติจึงถือเป็นพันธกิจหนึ่งของคณะกรรมการธนาคารผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมส่วนรวม โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารบนเว็บไซต์ของธนาคาร ([www.kiatnakinphatra.com](http://www.kiatnakinphatra.com)) รวมทั้งได้มีการสื่อสารและเผยแพร่แนวนโยบายดังกล่าวผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของธนาคาร (KK World) ด้วย เพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงาน

### การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับ บริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงาน ก.ล.ต. มาปรับใช้

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2560 เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2560 ซึ่งมีกรรมการของธนาคารเข้าร่วมประชุมเกินกว่ากึ่งหนึ่ง กล่าวคือ 11 คนจากจำนวนกรรมการทั้งหมด 12 คน ภายหลังจากที่คณะกรรมการธนาคารได้ศึกษาและทำความเข้าใจเกี่ยวกับหลักปฏิบัติ 8 ข้อและแนวปฏิบัติต่างๆ ของ CG Code ของสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาความเหมาะสมในการนำหลักปฏิบัติและแนวปฏิบัติของ CG Code มาปรับใช้กับบริบทของธนาคาร เพื่อกำกับดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจ มีผลประกอบการที่ดีในระยะยาว และสร้างคุณค่าให้กิจการได้อย่างยั่งยืน น่าเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ตรงตามความมุ่งหวังของทั้งภาคธุรกิจ ผู้ลงทุน ตลอดจนตลาดทุน และสังคมโดยรวม

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าการดำเนินงานของธนาคารในปัจจุบันสอดคล้องกับหลักปฏิบัติของ CG Code ทั้ง 8 ข้อ มีเพียงแนวปฏิบัติย่อยบางประการในหลักปฏิบัติที่ 3 ซึ่งได้แก่ การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ ดังต่อไปนี้ที่ธนาคารยังไม่ได้นำมาปรับใช้ เนื่องจากเห็นว่ายังไม่เหมาะสมที่จะดำเนินการในขณะนี้

- แนวปฏิบัติที่ 3.2.1 : ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ
  - แนวปฏิบัติที่ 3.2.4 : ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่เป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการควรส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการให้ประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง หรือแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการ
  - แนวปฏิบัติที่ 3.2.5 : คณะกรรมการควรกำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก
- ทั้งนี้ ธนาคารไม่กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการของธนาคาร เพื่อมิให้ธนาคาร

สูญเสียโอกาสในการแต่งตั้งกรรมการซึ่งมีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์เกี่ยวกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับความสำเร็จในการกำกับดูแลกิจการ อย่างไรก็ตาม ธนาคารเชื่อมั่นว่ากรรมการอิสระของธนาคารยังคงสามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

## การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารอย่างต่อเนื่องเป็นผลให้ธนาคารได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหลายรางวัลดังนี้

- เป็น 1 ใน 344 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคะแนนการประเมินในระดับ “4 TIA” (ช่วงคะแนน 90 - 99 คะแนน) จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2560 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวงจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- เป็น 1 ใน 65 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2560 หรือ Thailand Sustainability Investment 2017 โดยตลาดหลักทรัพย์ เป็นปีที่ 3 ต่อเนื่องกัน เนื่องจากมุ่งมั่นพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และมีการบริหารงานภายใต้บรรษัทภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG) เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างโดดเด่น
- เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงานอีเอสจี เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์

ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2560 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยธนาคารได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 3

- ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

ในรอบปี 2560 ที่ผ่านมามหากรรมการได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้ง 5 หมวดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในแต่ละหัวข้อดังนี้

### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารโดยคำนึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด อันประกอบด้วยสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำปี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี สิทธิในการมีส่วนร่วมและรับทราบเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในธนาคาร และสิทธิในการได้รับข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของเงินทุน เปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุม หรือเมื่อมีการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร และสิทธิในการรับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา เป็นต้น ขณะเดียวกันคณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่



ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร และในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องเสนอระเบียบวาระเป็นกรณีพิเศษและต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป โดยในปี 2560 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีขึ้นในวันที่ 24 เมษายน 2560 ซึ่งไม่อยู่ในช่วงวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ ณ โรงแรมแกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ ซึ่งมีการคมนาคมสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม โดยในระหว่างปีธนาคารไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง จัดเตรียมสถานที่เจ้าหน้าที่ต้อนรับและเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวนที่เหมาะสม การลงทะเบียนและการประมวลผลการนับคะแนนเสียงใช้ระบบบาร์โค้ดของบริษัท อินเวนท์เทคซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อความสะดวกรวดเร็ว และมีการจัดเตรียมอาหารสแตมป์เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ

ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นต้องนำมาให้ครบถ้วนในวันประชุมเพื่อรักษาสีทธิในการเข้าร่วมประชุม มีการแจ้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งแนบหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ โดยอาจเลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกรรมการอิสระของธนาคารเข้าประชุมแทน

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาไทย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ อีกทั้งธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

## 1.2 การให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ธนาคารดำเนินการในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยปฏิบัติตามคู่มือ AGM Checklist ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวคือ เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการประชุมตามระเบียบวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคารไม่น้อยกว่า

30 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าทางไปรษณีย์ไม่น้อยกว่า 28 วันก่อนวันประชุม รวมทั้งได้ประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษอย่างละ 1 ฉบับ เป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดของระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในระเบียบวาระต่างๆ อาทิ ในระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล ธนาคารเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่ายพร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลเปรียบเทียบอัตราจ่ายเงินปันผลกับปีที่ผ่านมาเพื่อประกอบการพิจารณาในระเบียบวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเกี่ยวกับกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ในระเบียบวาระพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายวิธีการ และหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการนอกเหนือจากรูปแบบและจำนวนของค่าตอบแทนที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ และในระเบียบวาระพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน อาทิ ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์ และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าบริการของผู้สอบบัญชี เป็นต้น โดยในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นมีการระบุอย่างชัดเจนถึงวัตถุประสงค์และเหตุผลรวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละระเบียบวาระ

## 1.3 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่ มีคำบอกกล่าวเรียกประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประชุม รวมทั้งเป็นการรักษาสีทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ โดยธนาคารได้เปิดเผยหลักเกณฑ์ในการส่งคำถามล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งทางเว็บไซต์ของธนาคาร ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือทางโทรสารมายังฝ่ายเลขานุการบริษัท โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวม ถิ่นกรอง และนำเสนอต่อประธานกรรมการและคณะกรรมการธนาคาร

เพื่อพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

1.4 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารล่วงหน้าเป็นเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี กล่าวคือระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 30 ธันวาคม 2559 โดยธนาคารได้แจ้งข่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอระเบียบวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารในระยะเวลาดังกล่าว

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของระเบียบวาระการประชุมที่ผู้ถือหุ้นเสนอ ซึ่งจะต้องมีลักษณะเข้าข่ายตามข้อกำหนดของธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาเป็นอย่างอื่น โดยมีมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

ในกรณีที่มีการเสนอระเบียบวาระเรื่องเดียวกันจากผู้ถือหุ้นหลายรายหรือเป็นเรื่องที่อาจจะนำมาพิจารณาร่วมกันได้ คณะกรรมการธนาคารอาจนำมารวมเป็นระเบียบวาระเดียวกันได้ ซึ่งระเบียบวาระใดที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารจะได้รับการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ส่วนเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

1.5 การมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของธนาคารมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยธนาคารได้จัดเตรียมและส่งหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ให้แก่

ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม อีกทั้งผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งธนาคารได้ระบุอย่างชัดเจนในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นถึงเอกสารที่ต้องใช้ประกอบการมอบฉันทะ โดยธนาคารได้หลีกเลี่ยงการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 2 คนให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ โดยมีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 740 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 147,801,921 หุ้น

1.6 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถามแก่ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน ผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2560 ที่ผ่านมา ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นประธานกรรมการตรวจสอบที่ติดภารกิจฉุกเฉิน) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน และผู้บริหารระดับสูงสุดด้านการเงินของธนาคาร รวมทั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ด้วย

1.7 การจัดสรรเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น

ก่อนเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม โดยธนาคารได้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน รวมถึงวิธีปฏิบัติในการแสดงความคิดเห็นให้ข้อเสนอแนะ และถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธนาคารในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มระเบียบวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาสำหรับการอภิปรายอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น





ใช้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความเห็นและซักถาม โดยให้เวลาอย่างเหมาะสมและให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

1.8 การบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน ธนาคารจัดให้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 อย่างครบถ้วน มีการบันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนนและการใช้บัตรลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามคำตอบความคิดเห็นของที่ประชุม และมติที่ประชุม โดยแยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย จดออกเสียง และบัตรเสียในแต่ละระเบียบวาระอย่างครบถ้วนชัดเจน

ธนาคารเปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในเวลาที่กำหนด จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคาร

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น การรับสารสนเทศ และการออกเสียงลงคะแนน โดยถือว่า 1 หุ้นมี 1 เสียง ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

### 2.1 รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างธนาคารและบุคคลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งธนาคารอาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง กลุ่มธุรกิจฯ มีระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ มีเหตุมีผลและเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

กรรมการหรือผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีส่วนได้เสีย

หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้นและไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเต็มที่

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันและการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการ ผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ จะต้องเปิดเผยชื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้ระเบียบที่มีการกำหนดไว้ โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐานไม่เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างไม่ยุติธรรมหรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรมหรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำการบลูกค้า

## 3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายที่จะดูแลผลกระทบจากการประกอบธุรกิจอย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมั่นใจว่าการประกอบธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับความคิดเห็นอย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน อันได้แก่ พนักงาน ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก

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

3.1 การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร

ธนาคารได้พัฒนาเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อเป็นอีกช่องทางหนึ่งให้ผู้มีส่วนได้เสียได้มีส่วนร่วมในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของธนาคาร โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่สามารถส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์มายังผู้บริหารของธนาคารได้ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ

3.2 การจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและการปกป้องผู้ให้ข้อมูลหรือผู้แจ้งเบาะแส

ธนาคารมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังกรรมการอิสระของธนาคารได้โดยตรงที่อีเมล Independent\_director@kiatnakin.co.th สาขาของธนาคาร หรือศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของธนาคาร (หมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5555) นอกจากนี้ พนักงานของธนาคารสามารถติดต่อมายังประธานกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการได้โดยตรง เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด

ธนาคารมีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยธนาคารจะไม่กระทำการใดที่มีลักษณะการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อพนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลอื่นใดที่รับจ้างทำงานให้แก่ธนาคาร เนื่องจากการแจ้งเบาะแสดังกล่าวและธนาคารให้ความสำคัญกับการเก็บรักษาข้อมูลผู้แจ้งเบาะแส ข้อมูลการร้องเรียน และเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ ซึ่งจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วยหรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น นอกจากนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถยื่นข้อร้องเรียนเป็นความลับ ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และระเบียบการสอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยที่ธนาคารกำหนด

3.3 แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติ

ต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้ในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่กับการธนาคารอย่างเป็นธรรม ซึ่งแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ สรุปได้ดังนี้

*บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น*

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

*บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า*

กลุ่มธุรกิจ ถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อกลุ่มธุรกิจ เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มธุรกิจจึงมุ่งมั่นที่จะสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและการบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า และไม่เป็นการกระตุ้นการสร้างนิสัยที่ไม่พึงประสงค์ ไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด กลุ่มธุรกิจ จะไม่ค้ากำไรจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่ปรักริชาธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นที่วางข้อจำกัดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า

กลุ่มธุรกิจ ติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้า และรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์





และบริการของธนาคาร รวมทั้งรับฟังเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการของกลุ่มธุรกิจฯ 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 และเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน เฉพาะที่จำเป็นโดยถือเป็นเรื่องลับ โดยธนาคารไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ

ธนาคารมีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งมีค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต สวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคารประกอบด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กองทุนประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร ห้องสำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้บุตร (Mother Corner) ตลอดจนการให้ทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับปริญญาตรี (Kiattakin Responsibility Scholarships) สำหรับบุตรของพนักงาน และสวัสดิการเกี่ยวกับเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่างๆ เป็นต้น

ด้านความปลอดภัยและสุขอนามัย ธนาคารจัดสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน และเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า

นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งธนาคารได้ประกาศเรื่องแนวการปฏิบัติเพื่อความปลอดภัยและกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน และมีระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน

กลุ่มธุรกิจฯ มีการดูแล บริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพ ให้เกียรติให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

กลุ่มธุรกิจฯ สื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กร และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าขององค์กร มีการกำหนดนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งหวัง และมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมกรปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ

(รายละเอียดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อพนักงาน/ แรงงานอย่างเป็นธรรมปรากฏตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม)

#### บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ รวมถึงเจ้าหน้าที่ค้าประกัน

ธนาคารปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ค้าประกันของธนาคารอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ค้าประกันของธนาคาร

ธนาคารจะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของธนาคารแก่เจ้าหน้าที่ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารจะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบโดยเร็วเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยธนาคารมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุน

เพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้ธนาคารอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งยังมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ของธนาคารอย่างทัน่วงทีและตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

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

#### บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้าเสมอมา เนื่องจากความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจฯ ส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากลูกค้า กลุ่มธุรกิจฯ จึงปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการทำธุรกิจ ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด มีระบบการจัดการและติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการจัดซื้อจัดจ้างซึ่งกำหนดให้ การคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าธนาคารต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ โดยเปิดโอกาสให้คู่สัญญาทุกรายที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานการคัดเลือกของธนาคารมีส่วนร่วมในการนำเสนอราคา และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียกรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ธนาคารจะเปิดเผยรายละเอียดต่อลูกค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว

กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารประกอบด้วย การจัดหาผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขเพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรม เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขต่างๆ เพื่อคงไว้ซึ่งประโยชน์สูงสุดของธนาคาร พิสูจน์ทราบการมีตัวตนของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ (Know Your Supplier) ตรวจรับสินค้า/ บริการ ประเมินประสิทธิภาพของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการภายหลังการ

ส่งมอบแต่ละครั้งและรายปี และจัดทำบัญชีรายชื่อผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณา (Approved Supplier List) ซึ่งคำนึงถึงปัจจัยในเรื่องต่างๆ อาทิ คุณภาพของสินค้า/ บริการ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการจากงานที่ผ่านมา สถานะการเงิน ประวัติการถูกร้องเรียน/ ฟ้องร้อง ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือ บริการหลังการขาย และความปลอดภัยในเรื่องข้อมูลของธนาคาร เป็นต้น ทั้งนี้ สำหรับการจัดซื้อจัดจ้างปกติ ธนาคารจะตรวจสอบราคากับผู้ขาย/ ผู้ให้บริการอย่างน้อย 3 ราย เพื่อเปรียบเทียบและคัดเลือกผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่เหมาะสมที่สุด ส่วนกรณีการจัดซื้อจัดจ้างแบบต่อเนื่องหรือกรณีฉุกเฉิน ธนาคารจะสอบถามราคาจากผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่เห็นว่าเหมาะสมจากบัญชีรายชื่อผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณาอย่างน้อย 1 ราย และเจรจาต่อรองราคา

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการนำข้อมูลความลับของลูกค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจ โดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ หรือกิจกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

#### บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจตามกฎหมายและจริยธรรม และมีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้ร้ายสินค้าและบริการของธนาคารอื่นถือเป็นการขัดต่อนโยบายของธนาคาร เนื่องจากธนาคารมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า

#### บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชนสังคม และสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธุรกิจฯ ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เปิดเผย



นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันต่อสาธารณชน ไม่ให้ความสำคัญร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ ไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวมและสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และไม่สร้างผลกำไรบนภาระของสังคม

กลุ่มธุรกิจฯ ยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงาน ลูกค้าและผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับประโยชน์ของการพัฒนาเศรษฐกิจและการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนของประเทศ โดยมุ่งเน้นการเติบโตควบคู่กับการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนไทย พยายามช่วยเหลือและพัฒนาตลาดการเงิน ตลาดทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ของประเทศให้มีการเติบโตอย่างมั่นคง และสนับสนุนการนำเอาความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และพนักงาน อาทิ ด้านการบริหารจัดการ การวางระบบ และกฎหมาย เป็นต้น ไปใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวม

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และ การใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล

กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคมและสาธารณกุศลอย่างเหมาะสมโดยจะไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมที่สร้างไว้ซึ่งขนบธรรมเนียมประเพณีและวัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนปฏิบัติตนเป็นศาสนิกชนที่ดีในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรมทางศาสนาอย่างสม่ำเสมอ และส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบของกลุ่มธุรกิจฯ และชุมชนต่างๆ มีความเข้มแข็งสามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข

(รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธุรกิจฯ ปรากฏตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม)

### 3.4 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

กลุ่มธุรกิจฯ เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น และห้ามมิให้มีการใช้ประโยชน์จากสิ่งต่างๆ (เสียง ภาพ หรือข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตรเครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้ โดยไม่ได้รับอนุญาต

ไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้มาอย่างไรก็ตาม ทั้งนี้ ให้รวมถึงการใช้โปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นด้วย

### 3.5 การต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน

กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) หรือ CAC ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดทำโดยรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ซึ่งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทั้งหมดได้รับการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต และในปี 2560 ธนาคาร ทนภัทร บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

ธนาคารได้ดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องดังนี้

- ธนาคารมีการกำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสินบนการ) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคาร ซึ่งนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของธนาคารนี้รวมถึงการห้ามมิให้มีการเรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก ธนาคารจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริต

คอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและสมาชิกในครอบครัวจะต้องไม่รับของขวัญ การสินทนการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามีส่วนได้มาเกินปกติจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่ธนาคารประกอบธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วย เพื่อมุ่งหวังประโยชน์ทางธุรกิจกับทางธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม

- ธนาคารกำหนดให้ทุกฝ่ายงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานสากล โดยประเมินความเสี่ยงผ่านแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk & Control Self Assessment : RCSA) รายงานความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Reporting) และกำหนดและรายงานดัชนีความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนดให้ทุกฝ่ายงานจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดรูปแบบการคอร์รัปชันเพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น ให้ทุกฝ่ายงานรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อสอบทาน วิเคราะห์และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถเตรียมพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
- การกำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ ค่ารับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคลภายนอก เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารมีหลักปฏิบัติที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งในด้านการรับและการให้ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน
- ธนาคารสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และชี้แจงบทบาทหน้าที่ของพนักงานในการชี้เบาะแสกรณีพบเห็นการกระทำ

ที่เข้าข่ายคอร์รัปชัน รวมถึงการปกป้องคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และการจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้ธนาคารสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยสื่อสารไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบอินทราเน็ตของธนาคาร การจัด Executive Talk นำโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเชิญผู้บริหารของธนาคารรับฟังและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในหัวข้อ Anti-Corruption การจัดชี้แจงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้แก่หน่วยงานต่างๆ และธนาคารได้จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่านทาง e-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันพร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจ โดยใช้เป็นสื่อในการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และใช้เพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนในเรื่องการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน โดยจะจัดให้มีการฝึกอบรมเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ธนาคารยังมีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อีกด้วย

สำหรับการสื่อสารไปยังสาธารณชน และผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ธนาคารสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ของธนาคาร รายงานประจำปี และรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม นอกจากนี้ธนาคารยังได้ส่งจดหมายเพื่อแจ้งเจตนารมณ์แก่คู่ค้าและลูกค้าเกี่ยวกับการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านคอร์รัปชันของธนาคาร

- เพื่อแสดงเจตนารมณ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ในช่วงเทศกาลปีใหม่ กลุ่มธุรกิจฯ ได้ขอความร่วมมือพนักงานส่ง e-Card ไปยังคู่ค้าและลูกค้าให้ทราบทั่วกัน เพื่ออวยพรปีใหม่ และขอความร่วมมืองดให้ของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่หรือโอกาสอื่นใดแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

#### 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยสารสนเทศเป็นหนึ่งในหลักการที่มีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง โปร่งใส ครบถ้วน รวดเร็ว และทันเวลา โดยได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้



#### 4.1 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

กลุ่มธุรกิจฯ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ รายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) เว็บไซต์ของธนาคารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และสื่อมวลชน (แล้วแต่กรณี) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึงและเท่าเทียมกัน

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

ข้อมูลต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนรวมถึงผู้ถือหุ้นและนักลงทุนแล้วจะเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ปรับปรุงหน้าเว็บไซต์เพื่อให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยสะดวก และได้รับประโยชน์มากที่สุดจากข้อมูลที่มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบเพื่อสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) หรือการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	28
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Analyst and Investor Meeting)	5
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) ในประเทศ	4
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Roadshow) ต่างประเทศ	6
แถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference)	2

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยการทำหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารไว้ในแบบ 56-1 รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของธนาคาร

#### 4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับนักลงทุนและคอยดูแลผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันและรายย่อย นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมถึงผู้ที่สนใจในข้อมูลของกลุ่มธุรกิจฯ

นักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร ได้แก่

ชื่อ : นายชวลิต จินดาวานิช  
 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 เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความอิสระและเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2560 ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 โดยเสนอให้แต่งตั้งบริษัท ไพริชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์สเอพีเอส จำกัด เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคาร ด้วยเหตุผลเนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีความพร้อมในการรับงานเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งผู้สอบบัญชีและทีมงานมีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์เกี่ยวกับการดำเนินงานและมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี

ทั้งนี้ คำตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร (รายละเอียดของคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2560 ปรากฏในหัวข้อคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี)

ในปีที่ผ่านมางบการเงินของธนาคารได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี

## 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### 5.1 โครงสร้างกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน ซึ่งมี

ความหลากหลายทั้งในเรื่องทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศ และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นประธานกรรมการธนาคาร โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน

#### - ประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามที่ทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม ประธานกรรมการมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการธนาคาร หน้าที่ของประธานกรรมการอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องต่างๆ ได้แก่

- (1) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก
- (2) ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (3) กำหนดระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุม
- (4) จัดสรรเวลาในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน และส่งเสริมให้กรรมการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ
- (5) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

#### - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นหัวหน้าของฝ่ายจัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารจัดการธุรกิจประจำวันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้สำเร็จลุล่วง และวางแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในภาระหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนโยบายของ



คณะกรรมการธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

- กรรมการอิสระ

ธนาคารได้กำหนดคำนิยามของกรรมการอิสระไว้เข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงาน 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 ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
  - (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
  - (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อ

- ประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าสิ่งหรือทรัพย์สิน รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง 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) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิ



ออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อที่ (1)-(9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective decision) ได้

#### - คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อย 5 ชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ช่วยศึกษาและกลั่นกรองเป็นการเฉพาะในด้านต่างๆ คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ โดยมีรายละเอียดของขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

5.2 บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารรวมถึงเรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารมีรายละเอียดปรากฏในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

#### 5.3 วิสัยทัศน์และพันธกิจ

คณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาบททวนวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหารเพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้มีการติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ไปปฏิบัติ พร้อมทั้งติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการเป็นระยะๆ

ในรอบปีที่ผ่านมา ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2560 ได้มีการพิจารณาบททวนวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร

#### 5.4 จริยธรรมทางธุรกิจ

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

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้กรรมการ เจ้าหน้าที่ และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ มีกรอบการดำเนินงานที่มีมาตรฐานร่วมกันและยึดมั่นในคุณธรรม นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ระบุหลักการที่สำคัญในเรื่องต่างๆ ประกอบด้วย 1) ความซื่อสัตย์ทางผลประโยชน์ 2) การหาผลประโยชน์จากธนาคาร 3) หน้าที่ในการรักษาความลับ 4) การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม 5) การปฏิบัติต่อผู้อื่นอย่างเคารพและให้เกียรติ 6) การรักษาข้อมูลและทรัพย์สิน 7) การปฏิบัติตามกฎหมาย 8) การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและทางอิเล็กทรอนิกส์ และ 9) หน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ (รายละเอียดปรากฏบนเว็บไซต์ของธนาคาร) โดยธนาคารได้มีการสื่อสารและเผยแพร่ นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจผ่านระบบอินทราเน็ตของธนาคารเพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติ ทั้งนี้ พนักงานทุกคนของธนาคารต้องผ่าน e-Learning และทำแบบทดสอบเกี่ยวกับนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเป็นประจำทุกปี

#### 5.5 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นเมื่อผลประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีความขัดแย้งหรือคาดว่าจะมีความขัดแย้งไม่ว่าทางใดทางหนึ่งกับผลประโยชน์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์อาจเกิดขึ้นได้ในหลายรูปแบบในธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งบังคับใช้กับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ



กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งสื่อความไม่เหมาะสม ผิดจริยธรรมหรือทำให้กลุ่มธุรกิจ เสียชื่อเสียงได้ รวมทั้งหลีกเลี่ยงกิจกรรม ผลประโยชน์ หรือการเข้าร่วมใดๆ ที่อาจจะกระทบการใช้วิจารณญาณและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของตน หรือทำให้กลุ่มธุรกิจ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และประชาชนทั่วไปไม่ได้รับประโยชน์สูงสุด

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะไม่ทำธุรกรรมที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เว้นแต่ธุรกรรมดังกล่าวดำเนินการภายใต้กฎหมาย กรอบจริยธรรม หรือดำเนินการภายใต้หลักการดังต่อไปนี้

- เป็นธุรกรรมที่คำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้า หรือจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าในสถานการณ์ขณะนั้น
- เป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป ที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ (At Arm's Length Transaction)
- ปฏิบัติตามเงื่อนไขเพิ่มเติมอื่นๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ต้องปฏิบัติตามก่อนการทำธุรกรรม เพื่อให้มีความโปร่งใสหรือเป็นธรรมกับลูกค้า

#### 5.6 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร คือการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยมุ่งเน้นให้แต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และสอบทานความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ นอกจากนี้ แต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจโดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย

นอกจากนี้ สายบริหารความเสี่ยงยังได้จัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

#### 5.7 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดระเบียบวาระการประชุมประจำสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันประชุมและระเบียบวาระการประชุมประจำสำหรับการประชุมทั้งปี ให้กรรมการทราบล่วงหน้าตั้งแต่ในช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยทั่วไปการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะจัดขึ้นในวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน และอาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ โดยกรรมการแต่ละคนควรเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคาร มีความสอดคล้องกับภาระ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2560 ที่ผ่านมาคณะกรรมการธนาคารมีการประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 11 ครั้ง อีกทั้งกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมร่วมกันเองโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง ในวันที่ 16 ธันวาคม 2560 เพื่ออภิปรายปัญหาเกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ และได้มีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารของกรรมการแต่ละคนปรากฏในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ)

เลขานุการบริษัทรับผิดชอบในการจัดประชุมและส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ยกเว้นมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัท และมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุมได้ ทั้งนี้ ระเบียบวาระการประชุมจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา และจะติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร การดำเนินการประชุมจะเรียงลำดับความสำคัญ คือ เรื่องสืบเนื่องเรื่องเพื่อพิจารณา และเรื่องเพื่อทราบ เพื่อให้กรรมการใช้เวลาในการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุด และประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาการประชุมไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอรายงานและกรรมการจะอภิปราย

ปัญหาสำคัญอย่างรอบคอบ โดยภายหลังการประชุมมีการจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง พร้อมให้คณะกรรมการธนาคารและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและสร้างความคุ้นเคยกับคณะกรรมการธนาคาร และธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถขอข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงคนอื่นได้ ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดไว้

#### 5.8 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ซึ่งจัดโดยสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์ฯ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย หรือสถาบันอิสระอื่นๆ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องและนำความรู้มาใช้ประโยชน์กับธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ต่อไป

ในปี 2560 มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจำนวน 11 คนที่เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยจัดขึ้น ซึ่งสรุปได้ดังนี้

ลำดับ ที่	รายนามกรรมการ และผู้บริหาร	ชื่อหลักสูตร	ผู้จัดหลักสูตร
1.	นายสุพล วัฒนเวคิน	- Chairman Dinner (2017) - Family Business Club Event (3/2017)	- สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย
2.	นางดัยนา บุญนาค	- สัมมนา Cyber Resilience Leadership - Independent Director Forum 2017 หัวข้อ “Updated COSO Enterprise Risk Management : Integrating with Strategy and Performance” - Advance Audit Committee Program (AACP 25/2017)	- ธนาคารแห่งประเทศไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย
3.	นายเชษฐ ภัทรากรกุล	- สัมมนา Cyber Resilience Leadership - Boards that Make a Difference (BMD 4/2017) - Independent Director Forum 2017 หัวข้อ “Updated COSO Enterprise Risk Management : Integrating with Strategy and Performance” - Audit Committee Forum เรื่อง The Audit Committee's Role in Compliance and Ethical Culture Oversight (1/2017) - Nomination Committee Best Practice Guideline (1/2017)	- ธนาคารแห่งประเทศไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย
4.	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	- สัมมนา Cyber Resilience Leadership	- ธนาคารแห่งประเทศไทย



ลำดับ ที่	รายนามกรรมการ และผู้บริหาร	ชื่อหลักสูตร	ผู้จัดหลักสูตร
5.	นายวีรวัฒน์ ชุตติเชษฐพงศ์	- สัมมนา Cyber Resilience Leadership	- ธนาคารแห่งประเทศไทย
6.	นายธนาธิป จิระสุนทร	- สัมมนา Cyber Resilience Leadership	- ธนาคารแห่งประเทศไทย
7.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	- สัมมนา Cyber Resilience Leadership	- ธนาคารแห่งประเทศไทย
8.	น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	- สัมมนา Cyber Resilience Leadership	- ธนาคารแห่งประเทศไทย
9.	นางภัทรพร มลิตนุสุต	- Family Business Governance (FBG 8/2017) - Director Certification Program (DCP 244/2017)	- สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย
10.	นางกุลนันท์ ชานไทโว	- Family Business Governance (FBG 9/2017)	- สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย
11.	นายชวลิต จินดาวณิก	- Strategic Financial Leadership Program (SFLP 2017)	- สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

ในส่วนของ ศ.ดร.อัญญา ชันธวิทย์ กรรมการ ได้ศึกษา ค้นคว้าด้วยตนเอง โดยได้ศึกษาในเชิงลึกเรื่อง COSO ERM 2017 (Version ใหม่) ซึ่งสามารถนำมาประยุกต์ใช้ได้กับงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารภายใต้รูปแบบการบริหารความเสี่ยงที่ทันสมัยที่สุด

นอกจากการสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารได้เข้ารับการฝึกอบรมในหลักสูตรต่างๆ ตามรายละเอียดข้างต้นแล้ว ฝ่ายเลขานุการบริษัทยังได้จัดให้มีการบรรยายเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ (Executive Talk) ให้แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคาร โดยในระหว่างปี 2560 มีการจัด Executive Talk จำนวน 6 ครั้ง ในหัวข้อต่างๆ ดังนี้

- แผนงานและแนวทางการทำงานของสายปฏิบัติการประจำปี 2560
- แผนการดำเนินงานและโครงการที่สำคัญของสายบริหารความเสี่ยงประจำปี 2560
- มองเศรษฐกิจช่วงครึ่งหลังของปี 2560
- The Changing of Regulatory Landscape
- Fraud Detection และ Lessons Learned from Changing Core Banking System
- Goldilocks or Icarus in 2018

คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบถึงแผนการ พัฒนากฎการและผู้บริหารเป็นระยะๆ โดยในรอบปีที่

ผ่านมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2560 ได้รับทราบ แผนการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2560 - 2561

5.9 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของ กรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไม่จำกัด เพื่อให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคาร ได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่ง ภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้ เสียการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้ กรรมการของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธาน กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับ แต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ ซึ่งข้อกำหนดดังกล่าว มีความสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2552 ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 อีกทั้ง

นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารยังกำหนดว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจมากกว่า 2 แห่ง

กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

กรรมการเข้าใหม่ทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคารเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร และกรรมการทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรม รวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคารให้ธนาคารทราบ

#### 5.10 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่นอย่างใดก็ตาม เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่เพื่อธนาคาร

นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีในกลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการ

แข่งขันกับกิจการของธนาคาร

ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น ผู้บริหารคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

เมื่อเข้าเป็นพนักงานของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร และมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรม รวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคารให้ธนาคารทราบ

#### 5.11 การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ จึงได้จัดให้มีการแนะนำแนวทางการดำเนินงานในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ โครงสร้างบริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจทั้งวิธีการทำงานและโครงสร้างการถือหุ้นระหว่างกัน นอกจากนี้ ยังให้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยฝ่ายเลขานุการบริษัทเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ประกอบด้วยรายงานประจำปี พันธกิจวิสัยทัศน์ ค่านิยมองค์กร รายละเอียดการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร คู่มือสำหรับกรรมการ และประกาศที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ได้มีมติเลือกตั้ง ศ.ดร.อัญญา ชันฉวีวิทย์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ซึ่งฝ่ายเลขานุการบริษัทได้จัดเอกสารและให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการสำหรับกรรมการใหม่

#### 5.12 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

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





ธนาคารไม่กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการของธนาคาร เพื่อมิให้ธนาคารสูญเสียโอกาสในการแต่งตั้งกรรมการซึ่งมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์เกี่ยวกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับความสำเร็จในการกำกับดูแลกิจการ

#### 5.13 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบายการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงานเพื่อดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งงานตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายและมาตรฐานของสถาบันการเงิน

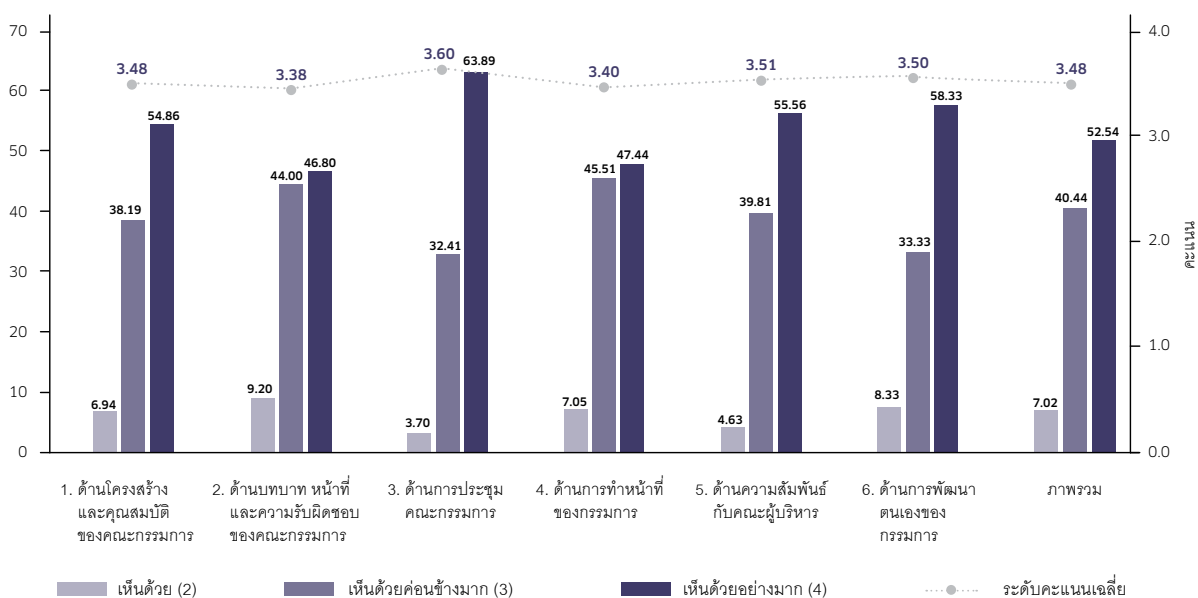
แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานของธนาคารประกอบด้วยขั้นตอนต่างๆ ได้แก่ 1) การสำรวจและระบุตำแหน่งที่ต้องมีผู้สืบทอดและคัดสรรผู้สืบทอด 2) การประเมินและอนุมัติรายชื่อผู้สืบทอดงาน 3) การออกแบบและวางแผนการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งงาน และ 4) การติดตามผลการพัฒนาและทบทวนสถานะผู้สืบทอดตำแหน่งงาน โดยฝ่ายจัดการได้มีการรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำเกี่ยวกับแผนพัฒนาเพื่อทดแ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

#### 5.14 การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะ

คณะกรรมการธนาคารจัดทำกรประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ทราบว่าในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา มีการปฏิบัติงานครบถ้วนเหมาะสมตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือไม่อย่างไร และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุงแก้ไขในปีต่อไป ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารได้พัฒนามาจากแบบประเมินตนเองของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อหลัก ประกอบด้วย 1) ด้านโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) ด้านบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) ด้านการประชุมคณะกรรมการ 4) ด้านการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ 5) ด้านความสัมพันธ์กับคณะผู้บริหาร และ 6) ด้านการพัฒนาตนเองของกรรมการ ซึ่งแต่ละหัวข้อหลักประกอบไปด้วยหัวข้อย่อยต่างๆ โดยแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 69 ข้อ มีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะประจำปี 2560 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.48

แผนภูมิแสดงผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะประจำปี 2560



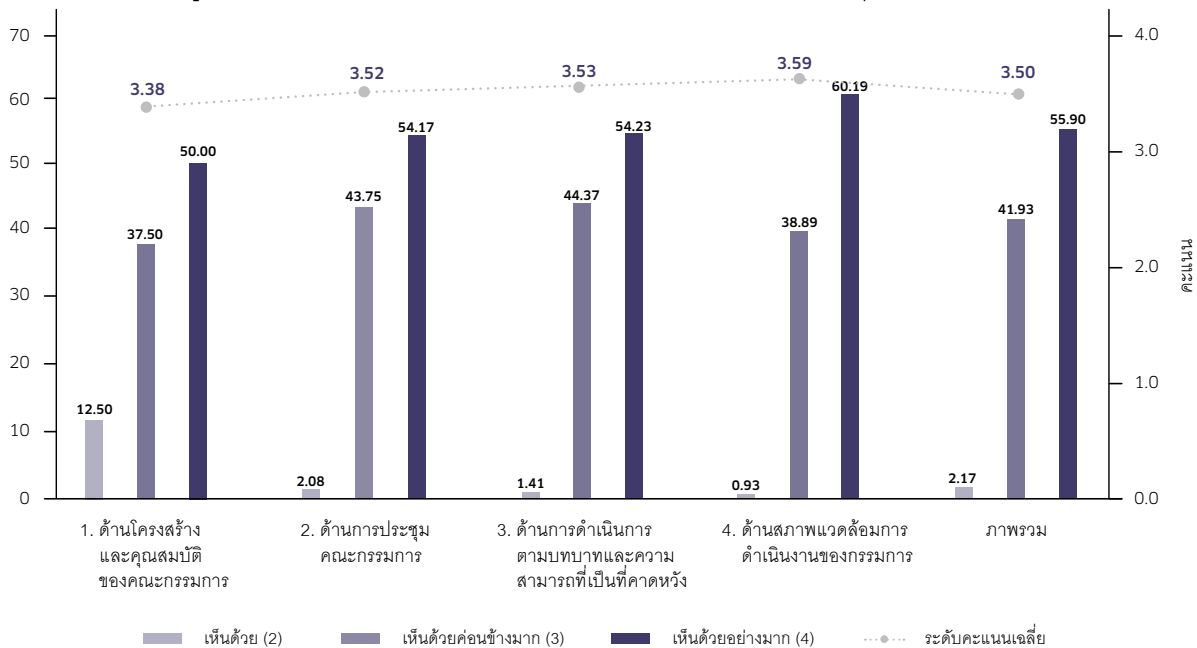


#### 5.15 การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล

ในปี 2560 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล โดยมุ่งเน้นการนำผลประเมินไปใช้ประโยชน์เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารซึ่งกำหนดให้มีการประเมินตนเองปีละ 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 2560 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.50

แผนภูมิแสดงผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล ประจำปี 2560



#### 5.16 การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2560 คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารทั้ง 5 ชุดได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองและมีการรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 4 หมวด ได้แก่ หมวดการปฏิบัติตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวดการทำหน้าที่ของประธานกรรมการ และหมวดรายงานการประชุมคณะกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 1 - 5 จากน้อยที่สุดถึงมากที่สุด ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 4.37 และ 4.30 ตามลำดับ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ หมวดบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และหมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4



จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการกิจการมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 2.47

คณะกรรมการตรวจสอบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินในคู่มือคณะกรรมการตรวจสอบที่เผยแพร่โดยสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบด้วย 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ส่วนที่ 1 ความเหมาะสมของโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และสภาพแวดล้อมทั่วไปว่ามีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ และส่วนที่ 2 การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะด้วยตนเองนี้ประกอบไปด้วยคำถามทั้งสิ้น 98 ข้อ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงสภาพแวดล้อมให้เอื้อต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงทบทวนแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบและพัฒนาปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสม ซึ่งจากการประเมินพบว่ากรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบและสภาพแวดล้อมทั่วไปมีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพด้วยคะแนนร้อยละ 96 และคณะกรรมการตรวจสอบทุกคน (คะแนนร้อยละ 100) เห็นว่าในรอบปีที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในกฎบัตรแล้ว

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการหมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และหมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.42

5.17 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง  
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ซึ่งเป็นกรรมการอิสระได้จัดให้คณะกรรมการธนาคารทำการประเมินผลประกอบการของธนาคารและประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลประเมินประกอบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง อีกทั้งเพื่อให้ได้ทราบปัจจัย มุมมองด้านต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมีต่อผลประกอบการของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง และเป็นข้อมูลสะท้อนกลับให้กับผู้บริหารระดับสูง เพื่อพิจารณากำหนดและทบทวนกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการบริหารจัดการให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

ทั้งนี้ ประธานกรรมการธนาคารได้สื่อสารผลการประเมิน มุมมอง ความคาดหวังของคณะกรรมการธนาคารให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้รับทราบ

วิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง  
การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงประกอบด้วย

1. ประเมินผลประกอบการของธนาคารประจำปี โดยกรรมการของธนาคารทุกคนทำการประเมิน
2. ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ จะทำการประเมินตนเอง และให้กรรมการของธนาคารทุกคนและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยทำการประเมิน

ทั้งนี้ เลขาธิการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้รวบรวมและรายงานสรุปผลการประเมินให้ที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารรับทราบตามลำดับ

หัวข้อในการประเมินผลการปฏิบัติงาน

1. การประเมินผลประกอบการประจำปีของธนาคาร ประกอบด้วยหัวข้อการประเมินด้านต่างๆ ดังนี้
  - 1.1 ระดับผลกำไรประจำปี
  - 1.2 ฐานะการเงินโดยรวมของธนาคาร
  - 1.3 การกำหนดกลยุทธ์และเป้าหมายของธนาคาร
  - 1.4 ระดับความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
  - 1.5 คุณภาพผู้บริหาร (คณะกรรมการบริหาร) ของธนาคารโดยรวม

- 1.6 ประสิทธิภาพในการบริหารทรัพยากรบุคคล
- 1.7 ภาพลักษณ์ของธนาคารต่อผู้เกี่ยวข้อง (Stakeholders)
- 1.8 ประสิทธิภาพการทำงานร่วมกับคณะกรรมการธนาคาร
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประกอบด้วยหัวข้อการประเมินด้านต่างๆ ดังนี้
  - 2.1 ความเป็นผู้นำที่มีวิสัยทัศน์
    - 2.1.1 การกำหนดทิศทางและโครงสร้างทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ
    - 2.1.2 การมีวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์
    - 2.1.3 การกำหนดแนวทางในการสร้างความร่วมมือและศักยภาพร่วม
    - 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 การสร้างให้เกิดการไว้วางใจในกลุ่มผู้บริหารระดับสูง

- 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 ยังมีหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลบางประการที่ธนาคารยังมีได้ปฏิบัติตามดังนี้

1. กำหนดวิธีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ โดยการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ธนาคารมิได้ใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ เนื่องจากข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ 1 หุ้นมี 1 เสียง และผู้ถือหุ้นแต่ละคนสามารถใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงคนเดียวไม่ได้

2. คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่าร้อยละ 50 และประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ ปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คนจากกรรมการทั้งหมด 12 คน คิดเป็นอัตราร้อยละ 33 และมีประธานกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
3. การกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของธนาคารเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่เชี่ยวชาญและเข้าใจธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน ซึ่งเป็นธุรกิจที่ต้องใช้ความชำนาญ ความรู้ ประสบการณ์เฉพาะด้าน ทั้งนี้ ธนาคารและผู้ถือหุ้นของธนาคารเชื่อมั่นว่ากรรมการอิสระของธนาคารยังคงสามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระตามบทบาทและความรับผิดชอบ



## การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

ธนาคารมีการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหารของธนาคาร รวมถึงให้ความเห็นชอบบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่คัดเลือกและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร สำหรับตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของหน่วยฯ เพื่อเป็นตัวแทนของธนาคารในการกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

ในส่วนการกำกับจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ธนาคารโดยคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโครงสร้างการกำกับ การบริหารจัดการและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งหมด ได้แก่ ด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจฯ และด้านการบริหารจัดการของกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการเป็นผู้มีหน้าที่กำกับให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์โดยผ่านสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารซึ่งทำหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยมีสำนักตรวจสอบภายในของธนาคารเป็นผู้ดูแลเรื่องระบบการตรวจสอบภายใน ติดตามการดำเนินงานการตรวจสอบ

ภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่ไม่ใช่ธุรกิจตลาดทุน และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร รวมทั้งมีคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนและ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่ดูแลและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนให้ดำเนินงานภายใต้ระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมโดยผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

ปีนี้นธนาคารได้มีการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้กระบวนการทำงานมีประสิทธิภาพ ป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งธนาคารให้ความสำคัญ และสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน คปภ. สำนักงาน ก.ล.ต. เช่น นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ นโยบายและแผนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทุน นโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อ ธุรกิจที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อและภาระผูกพัน นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธุรกิจฯ นโยบายระเบียบผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อลูกค้า นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program นโยบายการรับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินและทางการเงิน รวมถึงหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ หรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ เป็นต้น

## การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น โดยธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ คู่สมรส บุตร และบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารต้องขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 1 วัน โดยคำขออนุมัติจะมีผลใช้บังคับ 3 วันทำการ นับถัดจากวันที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมาย รวมถึง คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารของธนาคารต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือ รับโอนหลักทรัพย์ให้สำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมกับส่งสำเนารายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ไปยังเลขานุการบริษัทภายใน 3 วันทำการ นับแต่

วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง รวมทั้งเพื่อให้มีการเปิดเผยในแบบ 56 - 1 และรายงานประจำปี

ธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่ทราบข้อมูลที่สำคัญของธนาคารและงบการเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงระหว่าง 7 วัน ก่อนวันสิ้นไตรมาสจนกระทั่งธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session) อย่างไรก็ตาม การซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์นี้ไม่รวมถึงการใช้สิทธิซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับจากธนาคารในฐานะผู้บริหารหรือพนักงาน

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการสื่อสารระเบียบปฏิบัติว่าด้วยข้อมูลภายในของธนาคารแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร และเป็นไปอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบถึงหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในระเบียบปฏิบัติดังกล่าว

สำนักตรวจสอบภายในมีการสอบทานการปฏิบัติในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในและการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งหากพบผู้ใดฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดจะนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาลงโทษตามระเบียบของธนาคาร



## ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

### ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 13.01 ล้านบาท

### ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ได้แก่ การตรวจสอบการให้บริการธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์และการสอบทานการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 1.10 ล้านบาท



## การควบคุมภายใน

### สรุปภาพรวมการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ให้ความสำคัญกับหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติตามแนวทางดังนี้

- ส่งเสริม สนับสนุน และสร้างกระบวนการเข้าถึงการควบคุมภายใน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์และความเข้าใจอันดีในบทบาทหน้าที่ระหว่างผู้บริหารและพนักงานผ่านกิจกรรมการสื่อสารขององค์กร ภายใต้การสนับสนุนของผู้บริหารระดับสูง
- ส่งเสริมและสนับสนุนให้ทุกหน่วยงานมีกระบวนการในการกำกับดูแลตนเอง การควบคุมภายในตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงเชิงบูรณาการ (COSO ERM)

#### การควบคุมภายใน

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายที่จะจัดให้มีกระบวนการ การกำกับดูแลตนเอง การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย และกำกับกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารจะดำเนินการทบทวนความมีประสิทธิภาพของกระบวนการทั้ง 3 อย่างสม่ำเสมอ โดยกระบวนการดังกล่าวครอบคลุมถึงการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบของทางการ โดยได้มีการประเมินระบบการควบคุมภายในต่างๆ ตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในแต่ละด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมภายใน การกำหนดวัตถุประสงค์ การระบุเหตุการณ์ การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองต่อความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุมสารสนเทศและการสื่อสาร และการติดตามประเมินผล โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีการพัฒนากระบวนการทั้ง 3 อย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทาง กรอบการกำกับดูแลที่ดี การควบคุมภายในตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเชิงบูรณาการทั้ง 8 ด้าน ประกอบด้วย

#### 1) สภาพแวดล้อมภายใน (Internal Environment)

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความจำเป็นของระบบการควบคุมภายใน โดยมีคณะกรรมการคอยดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและ

วัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Guidelines for Business Conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กรเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกจากนั้น กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้มีสำนักตรวจสอบภายใน สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานที่สำคัญที่สนับสนุนให้เกิดสภาพแวดล้อมของการกำกับดูแล การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไปที่รัดกุมและสามารถป้องกันการทุจริตได้ กลุ่มธุรกิจฯ มีการจัดทำนโยบายการควบคุมด้านการจัดการบุคลากรเกี่ยวกับการสรรหาและการจัดจ้างพนักงานที่เหมาะสม การปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และการพัฒนาพนักงาน กำหนดให้มีการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานโดยหัวหน้างาน และมีกระบวนการตรวจทานและถ่วงดุล (Check and Balance) ที่เหมาะสมของแต่ละธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจฯ

#### 2) การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

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



### 3) การระบุเหตุการณ์ (Event Identification)

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

### 4) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ และต่อเนื่อง โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายในซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ อย่างมีนัยสำคัญ พร้อมกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงและมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสื่อสารให้สายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และมีการสอบทานและติดตามผลโดยสำนักตรวจสอบภายใน เพื่อให้มีการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

### 5) การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response)

กลุ่มธุรกิจ โดยสายบริหารความเสี่ยงร่วมกับสายงานที่เกี่ยวข้องกำหนดวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กลุ่มธุรกิจ ยอมรับได้ โดยมีการเลือกวิธีการจัดการการตอบสนองที่เหมาะสมกับระดับความน่าจะเป็นและผลกระทบ โดยการเปรียบเทียบกับต้นทุนและผลประโยชน์ที่กลุ่มธุรกิจ ได้รับ รวมถึงการติดตามผลและทบทวนมาตรการในการตอบสนองต่อความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

### 6) กิจกรรมการควบคุมที่ดี (Control Activities)

กลุ่มธุรกิจ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบในการ

อนุมัติ การบันทึกการรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการดูแลจัดการทรัพย์สินออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจ มีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว กลุ่มธุรกิจ กำหนดมาตรการเพื่อการติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด และในกรณีที่กลุ่มธุรกิจ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม กลุ่มธุรกิจ มีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่กลุ่มธุรกิจ แต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ โดยมีสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานติดตามให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจ ในกรณีที่มีความผิดพลาดเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจ จะมีการตั้งคณะกรรมการข้อเท็จจริงที่ประกอบด้วยหน่วยงานกลาง เพื่อหาข้อเท็จจริงและแนวทางการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อป้องกันความผิดพลาดดังกล่าว

### 7) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

กลุ่มธุรกิจ จัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สนับสนุนการบริหารจัดการข้อมูลและการสื่อสารภายในที่ดี ชัดเจน ทั่วถึงทั้งองค์กร และทันเหตุการณ์ เพื่อการตัดสินใจ โดยมีการจัดเก็บข้อมูลเป็นหมวดหมู่ ครบถ้วนในรูปแบบที่เข้าใจง่าย อีกทั้งธนาคารมีคณะอนุกรรมการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศที่กำหนดเป้าหมายในการพัฒนาระบบงาน กระบวนการทำงาน และเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและนโยบายของธนาคาร รวมถึงการพัฒนากระบวนการเรียนรู้ผ่านระบบการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) เพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงองค์ความรู้และนำไปใช้เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานควบคู่ไปกับการพัฒนาพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจที่พร้อมจะให้ความรู้ คำแนะนำแก่ลูกค้า คู่ค้า และผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กลุ่มธุรกิจ กำหนด

### 8) การติดตามประเมินผล (Monitoring)

กลุ่มธุรกิจ มีกระบวนการ ขั้นตอน และเครื่องมือที่สนับสนุนให้ผู้บริหารและคณะกรรมการต่างๆ สามารถติดตามการปฏิบัติงาน การพัฒนาประสิทธิภาพ และการประเมินผลตามเกณฑ์มาตรฐาน มีตัวชี้วัดที่ชัดเจน (Key Performance Indicator) เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผลการ

ปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในยังดำเนินการอยู่อย่างต่อเนื่อง มีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อบกพร่องต่างๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันท่วงที โดยกลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน การปฏิบัติงาน เปรียบเทียบเป้าหมายแผนงานเป็นรายไตรมาสหรือเป็นรายเดือนตามลำดับความสำคัญและผลกระทบ รวมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อประเมินผล และทบทวนกระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และประสิทธิภาพของเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่ใช้ โดยพิจารณาและสอบทานจากรายงานผลการดำเนินงาน รายงานการประชุม รายงานความเสียหาย รวมถึงเรื่องร้องเรียนที่มีการดำเนินการและผลการประเมินตนเองตามแบบประเมินที่หน่วยงานใช้เป็นเครื่องมือในการกำกับดูแลตนเองที่มีการสุ่มตรวจสอบเป็นระยะ โดยสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สายบริหารความเสี่ยง และสำนักตรวจสอบภายใน รวมทั้งการติดตามโดยผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก และคณะกรรมการธนาคาร มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและสามารถบรรลุเป้าหมายของกลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างแน่นอน

## สรุปความเห็นของคณะกรรมการธนาคารต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม สามารถป้องกันทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยอันเกิดจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจได้ ในรอบปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทย่อยมีข้อบกพร่องในระดับปฏิบัติการบางประการเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน ซึ่งผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันของกลุ่มธุรกิจฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นการทำรายการระหว่างกันตามปกติธุรกิจทั่วไป มีความจำเป็นสมเหตุสมผล และมีราคาเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

กลุ่มธุรกิจฯ มีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในทุกปี ซึ่งในปี 2560 กลุ่มธุรกิจฯ มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมิน

ของสำนักงาน 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 30 ปี ได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอ และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ จึงเห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้การพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่ง หัวหน้างานตรวจสอบภายในมีดังนี้

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 สำนัก  
ตรวจสอบภายใน ธนาคารเกียรตินาคิน  
จำกัด (มหาชน)



- 2547-2554 ผู้อำนวยการอาวุโส สายตรวจสอบ  
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2544-2546 ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบตลาด  
การเงิน ธนาคารดีบีเอส ไทยท努  
จำกัด (มหาชน)
- 2540-2543 ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ บริษัท  
หลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์  
จำกัด
- 2535-2539 ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ  
บริษัทเงินทุน เอกธนกิจ จำกัด  
(มหาชน)
- 2534-2535 Management Internal Control,  
The Chase Manhattan Bank N.A.
- 2530-2533 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ธนาคาร  
ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

#### ประวัติการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

- PwC Forensics Seminar on Increase Business Efficiency and Reduce Costs with GRC จัดโดย บริษัท ไฟร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด
- PwC Forensics Seminar on Cybercrime จัดโดยบริษัท ไฟร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด
- Global and Thailand Economic Outlook and How Disruptive Innovations Affect Your Competitive Landscape จัดโดยบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด
- Chief Audit Executive (CAE) Forum "Behavior and Culture (B&C) จัดโดยชมรมผู้ตรวจสอบ ภายในธนาคารและสถาบันการเงิน
- Enterprise Risk Management Workshop จัดโดย บริษัท ไฟร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด
- 2016 Cyber Security จัดโดยบริษัท ไฟร์ซวอเตอร์ เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส 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 ไฟร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด
- New COSO Internal Control Framework 2013 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ

- Workshop for Practical Issues in Thai Financial Reporting Standards จัดโดยบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด
- Final FATCA Regulations Workshop จัดโดย บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด
- TFRS & IFRS Excellence จัดโดยบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย
- ความรู้เกี่ยวกับวิชาชีพตรวจสอบภายใน ธุรกิจ ธนาคาร 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 และ Enterprise Risk Management (COSO ERM)

#### **หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน**

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2557 มีมติอนุมัติการแต่งตั้ง นายอภิชาติ จงสงวนระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นหัวหน้าสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ให้มีผล วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2557 เป็นต้นไป และธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งดังกล่าว นายอภิชาติ จงสงวนระดับ มีประสบการณ์ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลในด้านธุรกิจหลักทรัพย์และงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินรวมระยะเวลา 20 ปี รวมถึงได้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง อาทิ การเข้ารับการอบรมหลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานกำกับดูแลสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน 3 หลักสูตร จัดโดยสมาคมธนาคารไทย ร่วมกับสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย รวมถึงหลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับคณะนิติศาสตร์

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานมีดังนี้

นายอภิชาติ จงสงวนประดับ ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

#### คุณสมบัติทางการศึกษา

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

#### วุฒิบัตรหรือประกาศนียบัตร

- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2560 จัดโดยสมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2560 (ASCO Compliance Training Program) จัดโดยชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจประกันภัย รุ่นที่ 1 ปี 2560 จัดโดยศูนย์บริการวิชาการจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Compliance Refresher Course ประจำปี 2558 จัดโดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ (Bond Regulatory Update) จัดโดยสมาคมตราสารหนี้ไทย
- หลักสูตร Audit Program Development จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

#### ประสบการณ์ทำงาน

- 2557-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2554-2557 หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2553-2554 เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด

- 2547-2553 หัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2546-2547 เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน Merrill Lynch International Bank Limited (Merchant Bank) (Singapore Branch)
- 2542-2546 เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์เมอริล ลินช์ ภัทร จำกัด
- 2540-2542 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

#### ประวัติการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

##### การฝึกอบรมในปี 2560

- สัมมนาเรื่องสาระสำคัญของจรรยาบรรณของที่ปรึกษาทางการเงินและแนวทางปฏิบัติงานภายใต้กรอบจรรยาบรรณของที่ปรึกษาทางการเงิน (ฉบับปรับปรุง) จัดโดยชมรมวณิชยชนกิจ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- สัมมนาเรื่องแนวทางการจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า จัดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
- สัมมนาเรื่องโครงการทบทวนแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานของสำนักงาน ป.ป.ง. จัดโดยสำนักงาน ป.ป.ง.
- สัมมนา Focus Group เรื่องการใช้เทคโนโลยีของผู้ประกอบธุรกิจในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ (RegTech) จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- หลักสูตรมาตรฐานด้าน AML/CFT จัดโดยสำนักงาน ป.ป.ง.
- สัมมนาประจำปี 2560 หัวข้อ Future Banking Evolution or Revolution จัดโดยชมรมพัฒนาบุคลากร สมาคมธนาคารไทย
- สัมมนาเพื่อเตรียมความพร้อมเข้ารับการประเมิน FSAP จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- หลักสูตร Risk and Compliance จัดโดย Wells Fargo Bank ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย
- สัมมนาเรื่องแนวทางปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับ Market Conduct สำหรับธนาคารพาณิชย์ จัดโดยชมรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย สมาคมธนาคารไทย





### การฝึกอบรมในปี 2559

- 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 ป.ป.ง.
- สัมมนาเรื่อง FinTech เทคโนโลยีเปลี่ยนโลกการเงินไทย จัดโดยสมาคมธนาคารไทย
- สัมมนาเรื่องสื่อสาร พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับแก้ไข) จัดโดยสำนักงาน 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.
- บรรยายเรื่องการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีอย่างฉับพลันกับแนวทางการกำกับดูแล (Disruptive Technology and Regulatory Supervision) จัดโดยธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- สัมมนา OWASP (Thailand) เรื่อง A7 Missing Function Level Access Control จัดโดย สำนักงาน ก.ล.ต.
- สัมมนาโครงการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการกำกับตรวจสอบของผู้มีหน้าที่รายงานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- สัมมนาโครงการปรับปรุงแนวทางปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน ครั้งที่ 2 (สถาบันการเงินประเภทธนาคาร) จัดโดย สำนักงาน ป.ป.ง.
- สัมมนาเรื่องการระดมทุนจากทรัพย์สินทางปัญญา

ภายใต้ พ.ร.บ. หลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ.2558 จัดโดยสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย

- สัมมนาเรื่อง พ.ร.บ. หลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ.2558 และผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์ จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.

### หน้าที่ความรับผิดชอบของหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. วางแผนกลยุทธ์ของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (แผนธุรกิจ แผนงบประมาณ แผนอัตราค่าจ้าง) ให้สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร
2. กำหนดเป้าหมายการดำเนินงาน และวัตถุประสงค์ของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนตัวชี้วัดผลการดำเนินงานกับผู้บริหาร เพื่อให้เหมาะสมกับทิศทางขององค์กร
3. จัดทำหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงาน กำกับดูแล ติดตาม และทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามวัตถุประสงค์และตัวชี้วัดผลงานที่กำหนด
4. กำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
5. พัฒนาระบบกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ปรับปรุงฐานข้อมูลกฎหมายให้เป็นปัจจุบัน และเผยแพร่คำสั่ง ระเบียบงาน นโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน
6. ให้คำแนะนำ คำปรึกษา ตลอดจนเตรียมการจัดอบรมด้านนโยบาย การปฏิบัติ หรือความรู้อื่นๆ ที่เกี่ยวกับกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะในการออกผลิตภัณฑ์ หรือธุรกรรมทางการเงินใหม่กับกรรมการ ผู้บริหาร สายงาน และพนักงาน
7. ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการทำงาน และหาแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับสายงานอื่นๆ
8. กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการการเก็บหนังสือสัญญาที่ธนาคารทำกับลูกค้าทั้งหมด อันได้แก่ สัญญา เช่าซื้อ สัญญาสินเชื่อ สัญญาเงินกู้อื่นๆ เป็นต้น
9. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจสถาบันการเงิน และประเมินผลและรายงานความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลที่อาจเกิดขึ้นกับกิจการ
10. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติ



- ตามนโยบายธนาคาร คำสั่ง หรือระเบียบงาน  
ตามอำนาจอนุมัติ และคู่มือปฏิบัติงาน
11. กำหนดแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงาน  
ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับ  
สายงานอื่น
  12. กำกับดูแลและติดตามการทำธุรกรรมของสายงาน

ต่างๆ วิเคราะห์และสอบสวนธุรกรรมที่น่าสงสัย  
เตรียมรายงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนพิจารณาหา  
แนวทางแก้ไขปัญหา และนำเสนอรายงานให้สำนักงาน  
ปปง.



## รายการระหว่างกัน

ในปี 2559 และ 2560 ธนาคารมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร และมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการที่เกี่ยวข้องของการทำรายการซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

### มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในการพิจารณาเข้าทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารจะพิจารณาเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก รวมทั้งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

### รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

1. รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญกับบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผล ของรายการ
			ปี 2559	ปี 2560	
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)/ ทุนภัทร	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.98	- เงินให้สินเชื่อ - เงินรับฝาก  - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - รายได้เงินปันผล - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายอื่น	1,090 6  10 83 73 1,020 10 115	1,870 3  15 107 77 420 15 153	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)/ บล.ภัทร	ธนาคารถือหุ้น ผ่านทุนภัทร ในสัดส่วนร้อยละ 99.95	- เงินให้สินเชื่อ - เงินรับฝาก  - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ค่าใช้จ่ายอื่น	3,500 11  13 37 14 12 3 38	3,050 22  21 64 40 (10) 7 36	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด/ บล.เคเคเทรด	เมื่อวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2559 บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ได้ทำสัญญา ซื้อขายหุ้นทั้งหมดของ บล.เคเคเทรด ให้กับ Yuanta Securities Asia Financial Services Limited ส่งผลให้ไม่อยู่ภายใต้ การควบคุมของ ธนาคารกสิกรไทยอีกต่อไป	- รายได้ดอกเบี้ย - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1 4 10	- - -	

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและเหตุผลสมผล ของรายการ
			ปี 2559	ปี 2560	
บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน ภัทร จำกัด/ บลจ.ภัทร	ธนาคารถือหุ้น ผ่านทุนภัทร ในสัดส่วนร้อยละ 99.97	- เงินรับฝาก  - รายได้อื่น - สินทรัพย์อื่น	- 4 -	9 8 1	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท สำนักกฎหมาย เอราวัณ จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.96 <small>(จดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และอยู่ระหว่างชำระบัญชี)</small>	- เงินรับฝาก  - รายได้เงินปันผล	6 53	6 -	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป
กองทุนรวมเอเชีย รีคอปเวอร์ 1	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.95	- รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร	16	-	
กองทุนรวมเอเชีย รีคอปเวอร์ 2	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.59	- รายได้อื่น	1	1	
กองทุนรวมเอเชีย รีคอปเวอร์ 3	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.97	- รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	63 2	12 2	
กองทุนรวมไทย ริสตรัคเจอร์	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 98.91	- รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	252 11	1 2	
กองทุนรวมเอเชีย รีคอปเวอร์ พรีอเพอร์ตี 3	<small>ชำระบัญชีแล้วในปี 2559</small>	- รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	4 (17)	- -	กำไร (ขาดทุน) จากการขายคืน หน่วยลงทุน
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 95.72	- เงินรับฝาก  - รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	52 553 30	59 243 2	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป
กองทุนรวมแอมมา แคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 94.03	- เงินรับฝาก  - รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	197 573 27	229 276 4	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป



ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและเหตุผลสมผล ของรายการ
			ปี 2559	ปี 2560	
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 80.58	- เงินให้สินเชื่อ - เงินรับฝาก  - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - ค่าเช่าและค่าบริการ	975 25  47 7 49 160	960 103  50 7 49 174	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
Phatra Asset Management (Cayman) Limited	ธนาคารถือหุ้น ผ่านทุนภัทร ในสัดส่วนร้อยละ 99.98	-	-	-	
Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund	ธนาคาร มีอำนาจควบคุม ผ่าน บล.ภัทร ในสัดส่วนร้อยละ 99.95	-	-	-	

2. รายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและเหตุผลสมผล ของรายการ
			ปี 2559	ปี 2560	
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของ ธนาคารและบุคคล ที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ ควบคุมหรือสามารถใช้ สิทธิพลอย่าง เป็นสาระสำคัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้อง กับกรรมการ ธนาคาร และผู้บริหาร	- เงินรับฝาก - ดอกเบี้ยจ่าย - เงินกู้ยืม - สินทรัพย์อื่น - ค่าใช้จ่ายอื่น - หนี้สินอื่น	76 27 600 - 68 7	36 30 600 1 67 6	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

3. รายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล  
อย่างเป็นสาระสำคัญ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสาเหตุสมผล ของรายการ
			ปี 2559	ปี 2560	
กรรมการ/ ผู้บริหาร/ บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	เป็นกรรมการ ผู้บริหารและบุคคล ที่เกี่ยวข้องกัน กับธนาคาร	- เงินรับฝาก - เงินให้สินเชื่อ - เงินกู้ยืม - ดอกเบี้ยจ่าย - รายได้ค่าธรรมเนียม ซื้อขายหลักทรัพย์ และหน่วยลงทุน	501 1 3 7 12	428 - 48 8 13	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป  บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร ให้บริการ นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และ หน่วยลงทุน โดยคิดค่านายหน้า ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

## นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทาง  
ผลประโยชน์ แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่มีราคาหรือ  
เงื่อนไขไม่แตกต่างจากที่ธนาคารทำกับบุคคลภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการตรวจสอบรายการระหว่างกัน  
เป็นประจำทุกไตรมาสและจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้งที่มีรายการที่ไม่ปกติ

## เหตุผลที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อย/ บริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10.00 แทนการถือหุ้นของบริษัทโดยตรง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้บุคคลที่มีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยแทนการถือหุ้นในธนาคาร



## 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 และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ตลอดจนป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังกล่าวอย่างมีสาระสำคัญ

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

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

นายสุพล วัฒนเวคิน  
ประธานกรรมการ

นายอภินันท์ เกียรติปฏิภน  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่



## รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

- 1 มกราคม 2560 - 24 เมษายน 2560 ประกอบด้วยนางดัยนา บุญนาค เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายเชษฐ ภัทรากรกุล และ รศ.มานพ พงศทัต เป็นกรรมการตรวจสอบ
- 1 พฤษภาคม 2560 - 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วยนางดัยนา บุญนาค เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายเชษฐ ภัทรากรกุล และนายวีรวัฒน์ ชุตติเชษฐพงศ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 10 ครั้ง การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการในรายงานประจำปี 2560 โดยได้ดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตรสรุปได้ดังนี้

- ในทุกไตรมาสได้สอบทานรายงานทางการเงิน โดยหารือร่วมกับผู้บริหารในสายการเงินและงบประมาณและผู้สอบบัญชีของธนาคารเพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆ จากการตรวจสอบหรือสอบทานงบการเงิน และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอยู่ด้วยทุกครั้งปี
- สอบทานระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information technology security and control) ร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ ในปี 2560 ธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ New COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมินนี้ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้
- 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
- พิจารณาคูณสมบัติและผลการปฏิบัติงานในปี 2560 ของผู้สอบบัญชีบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด โดยเห็นว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ มีทักษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน มีบุคลากรเพียงพอ และจากผลการพิจารณาได้เสนอขอความเห็นชอบต่อคณะกรรมการธนาคารให้บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2561 ต่อไป เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี



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

จากการประเมินผลใน “แบบสอบถามการปฏิบัติหน้าที่ด้วยตนเอง” ประจำปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามที่กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดไว้อย่างครบถ้วน

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในสำหรับการเข้าทำรายการระหว่างกัน การควบคุมดูแลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ นโยบาย ตลอดจนการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินการด้านต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ กระบวนการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีระบบการควบคุมอย่างเหมาะสมเพียงพอ และงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทย และมีความเชื่อถือได้

ในระหว่างปี คณะกรรมการตรวจสอบยังได้เสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้มีการสื่อสารไปยังพนักงานทุกระดับว่ากลุ่มธุรกิจฯ เน้นให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจที่ดี (Business Conduct) และกลุ่มธุรกิจฯ ไม่ยอมรับการกระทำทุจริตประพฤติมิชอบในทุกกรณี (Zero Tolerance to Fraud)

วันที่ 16 มกราคม 2561  
ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

นางดิยานา บุนนาค  
ประธานกรรมการตรวจสอบ

## รายงานของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้งประธานและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2545 และได้มีการพิจารณาปรับปรุงองค์ประกอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ตลอดจนกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการให้เอื้อต่อการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่านดังต่อไปนี้

- |  |                                     |
|--|-------------------------------------|
| 1. นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ <sup>1/</sup> | ประธานกรรมการ/ กรรมการอิสระ         |
| 2. นายเชษฐ ภัทรการกุล                    | กรรมการ/ กรรมการอิสระ               |
| 3. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน                 | กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |

<sup>1/</sup> ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทน รศ.มานพ พงศทัต กรรมการอิสระ ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2560

ในรอบปี 2560 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง โดยกรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมและได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ในเรื่องสำคัญต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร แทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล
2. พิจารณากลับกรองและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า เพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง โดยการพิจารณาคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่หลากหลายในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสม เพื่อช่วยเสริมสร้าง ส่งเสริม และผลักดันการดำเนินธุรกิจขององค์กรเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้
3. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดอื่นตามที่กำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบผลการประเมิน ตลอดจนเสนอแนวทาง ความเห็นต่างๆ เพื่อนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยรวม
4. ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารและกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปอย่างเหมาะสมตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายและเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. รับทราบเกณฑ์และแนวทางการจัดสรรงบประมาณเงินโบนัส และการปรับเงินเดือนประจำปีของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป โดยการจัดสรรพิจารณาจากปัจจัยองค์ประกอบในด้านต่างๆ อาทิ ภาพรวม ผลประกอบการดำเนินงานของธนาคาร ผลประเมินของสายงาน ผลการปฏิบัติงานรายบุคคล กรอบงบประมาณประจำปี และหลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) ตามที่ธนาคารกำหนด
6. พิจารณาและให้ความเห็นชอบการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา และจัดสรรภายใต้กรอบงบประมาณประจำปีที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ



7. ให้คำแนะนำด้านการพัฒนาผู้บริหารและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงระดับตั้งแต่ประธานสายขึ้นไป เพื่อให้เกิดผลในทางปฏิบัติ และให้การดำเนินงานที่สำคัญต่างๆ มีความต่อเนื่อง เหมาะสม และรองรับต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี 2560 แล้ว

นายวิรัตน์ ชุตีเชษฐพงศ์  
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

## รายงานของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติ ตามกฎหมายและกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ให้มีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ รวมถึงการกำกับดูแลให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิและประสบการณ์ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายเชษฐ ภัทรากรกุล กรรมการอิสระ เป็นประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และกำกับกิจการ นายธนาธิบดิ์ จิระสุนทร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และนางภัทพร มลิณทิสุต กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ เป็นกรรมการ

สำหรับปี 2560 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการมีการประชุมรวม 5 ครั้ง ซึ่งมีการดำเนินการที่สำคัญดังนี้

- พิจารณาและให้ความเห็นชอบการปรับปรุงกฎบัตร นโยบาย และแผนการปฏิบัติงานที่สำคัญ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติดังนี้
- ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการเพื่อให้สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบที่กำหนดในคู่มือสำหรับกรรมการสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้งเทียบเคียงได้กับหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการหรือคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารพาณิชย์อื่น
- ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้มีความชัดเจน สมบูรณ์ สอดคล้องกับการดำเนินงานของธนาคารในปัจจุบัน เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงาน ก.ล.ด. เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้มีความชัดเจนมากยิ่งขึ้นและสอดคล้องกับจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์และ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฉบับปรับปรุง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยให้นโยบายดังกล่าวมีผลบังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนด้วย
- พิจารณาให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแผนการสุ่มสอบทานและแผนการตรวจสอบของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานและสำนักตรวจสอบภายในที่ได้ร่วมกันจัดทำขึ้นเพื่อให้ครอบคลุมการปฏิบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การดูแลและการให้ข้อมูลแก่ลูกค้า รวมทั้งการดูแลคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี 2560 ของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- รับทราบและติดตามความคืบหน้าของการดำเนินงานตามความเห็นและข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงผลการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎหมายของธนาคาร
- รับทราบรายงานการปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ที่นำเสนอโดยหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย พร้อมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กรณีที่พบประเด็นสำคัญซึ่งอาจมีความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์ทางการ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการจะมีมติให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขโดยเร่งด่วน
- รับทราบรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการและการประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต
- รับทราบผลการประเมินตนเองตามจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์โดยพิจารณาเปรียบเทียบนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ รวมถึงนโยบายภายในต่างๆ ของธนาคารกับจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์



- ให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2559 ก่อนนำส่งหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
- ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประจำปี 2560 เพื่อนำผลมาใช้ในการพิจารณาปรับปรุงการปฏิบัติงาน

ในปี 2560 ธนาคารได้รับรางวัลเกียรติยศหรือผลการประเมินที่สะท้อนให้เห็นถึงการบริหารงานของธนาคารที่ยึดหลักธรรมาภิบาลและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

- เป็น 1 ใน 344 บริษัทจดทะเบียนที่ได้คะแนนการประเมินในระดับ “4 TIA” (ช่วงคะแนน 90 - 99 คะแนน) โครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2560 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวงจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- เป็น 1 ใน 65 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2560 หรือ Thailand Sustainability Investment 2017 โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นปีที่ 3 ต่อเนื่องกัน เนื่องจากมุ่งมั่นพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และมีการบริหารงานภายใต้บรรษัทภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG) เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างโดดเด่น
- เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงานอีเอสจี เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2560 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยธนาคารได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 3
- ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจด้วยการยึดถือหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นเครื่องมือเพื่อเพิ่มมูลค่า สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมถึงส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งธนาคารพร้อมจะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องตลอดไป

นายเชษฐ ภัทรากรกุล  
ประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ



## รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการบริหารความเสี่ยง 9 ท่าน ได้แก่ นายสุพล วัฒนเวคิน (ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง) นายบรรยง พงษ์พานิช ศ.ดร.อัญญา ชันฉวีวิทย์ นายอนันท์ เกียรติวภูณันท์ นายชวลิต จินดาวรรณิก นายกฤติยา วีระบุรุษ นางภัทพร มลิณทิสุต นายพรพรฤทธิ์ ตระการกิจวิจิต และนายณเรชฐ์ แสงรุจิ

ในรอบปี 2560 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
2. เห็นชอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงสำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าว เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อาทิ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อ นโยบายเรื่องการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และนโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program
3. อนุมัติหลักเกณฑ์และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยง หลักเกณฑ์และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ อาทิ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ในการจัดชั้นสินทรัพย์ การจัดทำทดสอบภาวะวิกฤตตามเกณฑ์ ICAAP และ Supervisory Scenario เพื่อคำนวณเงินกองทุนในภาวะวิกฤตประจำปี 2560 แผนการดำเนินการเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) และแผนการปรับลดความเสี่ยงและความเสียหายที่สำคัญ
4. อนุมัติการปรับเปลี่ยนกรรมการในคณะอนุกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น รวมถึงรับทราบรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
5. รับทราบรายงานภาพรวมความเสี่ยงของธนาคารและภาพรวมความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ รายงานความเสี่ยงด้านเครดิต การวิเคราะห์หาสาเหตุและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต รายงานภาพรวมความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญ และรับทราบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน
6. จัดทำรายงานผลการดำเนินนโยบายสินเชื่อและหลักเกณฑ์สินเชื่อต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร



นายสุพล วัฒนเวคิน  
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง



## รายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการบริหาร 8 ท่าน ได้แก่ นายบรรยง พงษ์พานิช (ประธานกรรมการบริหาร) นายอภินันท์ เกตุวิทย์ปริญญ์ นายกฤติยา วีรบุรุษ น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน นายประชา ชำนาญกิจโกศล นางภัทพร มลิณทิสุต ดร.อนุชิต อนุชิตานุกูล และนางพัชนี ลิ้มอภิชาติ โดยมี นายสุพล วัฒนเวคิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

ในรอบปี 2560 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ และให้ความเห็นชอบการทบทวน วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กรประจำปี 2560 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ติดตามการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อปรับปรุงแผนงานและงบประมาณประจำปี 2560 (ฉบับทบทวนกลางปี) ของกลุ่มธุรกิจฯ ให้ความเห็นชอบแผนงานและงบประมาณประจำปี 2561 - 2563 ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และรับทราบรายงานการดำเนินงานของฝ่ายจัดการตามแผนธุรกิจ ในเรื่องที่สำคัญต่างๆ อาทิ รายงานการติดตาม Risk Appetite รายงานการกักเงินสำรองเพื่อรองรับ Possible Impaired Loans, Current Loans และ NPL คำนวณเกิน 7 ปี และรายงานความคืบหน้าของโครงการ New Core Banking System เป็นต้น
3. อนุมัติและให้ความเห็นชอบนโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการปฏิบัติงานใหม่ รวมถึงปรับปรุงนโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการปฏิบัติงานที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน เพื่อเอื้อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับกฎระเบียบต่างๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง อาทิ นโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อคู่ค้า นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program นโยบายการว่าจ้างผู้สอบบัญชีเพื่อทำหน้าที่ให้บริการอื่นที่ไม่ใช่การสอบบัญชี นโยบายการรับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินหรือทางการเงิน หลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ และระเบียบผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ เป็นต้น
4. อนุมัติงบการเงิน (ฉบับก่อนสอบทานและฉบับก่อนตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และสาธารณชน ให้ความเป็นชอบงบการเงิน (ฉบับสอบทานแล้วและฉบับตรวจสอบแล้ว) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และอนุมัติการตัดหนี้สูญเงินให้สินเชื่อตามอำนาจของคณะกรรมการบริหาร
5. อนุมัติวงเงินการออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Subordinated Debenture) และรับทราบรายงานการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคารที่ออกภายใต้มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559
6. อนุมัติ ทบทวน และเปลี่ยนแปลงวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อแก่คู่ค้าของธนาคารตามอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร ให้ความเห็นชอบวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อแก่คู่ค้าของธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งติดตามการดำเนินงานของคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินซื้อขายรายใหญ่ในการพิจารณาอนุมัติ ทบทวน และเปลี่ยนแปลงวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อแก่คู่ค้าของธนาคาร
7. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจฯ ประจำปี 2560 เพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างของกลุ่มธุรกิจฯ ในปัจจุบัน และเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการกำกับดูแลทางนโยบายและการจัดการที่ดีขึ้น ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

8. ให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2559 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เพื่อพิจารณาอนุมัติ และให้ความเห็นชอบการเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารและการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม - 30 มิถุนายน 2560 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
9. ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและแผนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทุน รายงานการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP Report) และการทบทวนความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธนาคารประจำปี 2560 เพื่อให้เงินกองทุนมีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน และเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และอนุมัติการทบทวนและปรับปรุงระเบียบเรื่องกระบวนการและขั้นตอนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP Procedure)
10. ให้ความเห็นชอบการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของกลุ่มธุรกิจฯ โดยเพิ่มบริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด เข้ามาเป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อแก้ไขปัญหาเรื่องการถือกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน และการกำหนดวันมีผลให้บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด เข้าเป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
11. ปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารเพื่อรองรับการดำเนินงานตามทิศทาง แผนธุรกิจ และกลยุทธ์ที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร
12. ทบทวนและปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อนุมัติการแก้ไขบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ รวมทั้งแต่งตั้งกรรมการและที่ปรึกษาในคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล เพื่อให้เกิดความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น และรับทราบรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
13. ให้ความเห็นชอบแผนบริหารสถานการณ์วิกฤตระดับธนาคารและการกำหนดระยะเวลาที่ยอมให้กระบวนการปฏิบัติงานหยุดชะงักได้และระยะเวลาที่ยอมให้ข้อมูลสูญหายได้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ปณณ ทรัพย์ทวี.

นายบรรยง พงษ์พานิช  
ประธานกรรมการบริหาร



## การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การวิเคราะห์และคำอธิบายทางการเงินของฝ่ายจัดการ (MD&A) สำหรับงวดปี 2560 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในข้อมูลทางการเงินรวม โดยเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวมสำหรับงวดปี 2560 กับงวดปี 2559 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

### ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงินและตลาดทุน

เศรษฐกิจไทยในปี 2560 เห็นสัญญาณฟื้นตัวที่ชัดเจนขึ้นในช่วงไตรมาสที่ 4/2560 โดยการฟื้นตัวเริ่มกระจายตัวจากภาคต่างประเทศเข้าสู่ในประเทศมากขึ้น แต่เป็นไปอย่างเชื่องช้าและค่อยเป็นค่อยไป โดยภาคเศรษฐกิจต่างประเทศเริ่มเห็นสัญญาณฟื้นตัว ทั้งการส่งออกที่มูลค่าการส่งออกทั้งปี 2560 กลับมาขยายตัวสูงถึงร้อยละ 9.9 ต่อปี เปรียบเทียบกับปีก่อนหน้าที่ขยายตัวต่ำมากถึงร้อยละ 0.5 ต่อปี ซึ่งเป็นไปตามอุปสงค์ในตลาดโลกที่ฟื้นตัวต่อเนื่องในช่วงที่ผ่านมา และภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยมีปริมาณนักท่องเที่ยวต่างชาติตลอดทั้งปี 2560 จำนวน 35.4 ล้านคน เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 ต่อปี ส่วนภาคเศรษฐกิจในประเทศนั้นเริ่มเห็นการบริโภคและการลงทุนฟื้นตัวบ้าง แต่กระจายตัวได้อย่างไม่ทั่วถึง (Broad-based) โดยการบริโภคเริ่มเห็นสัญญาณฟื้นตัวในหมวดสินค้าคงทน โดยเฉพาะรถยนต์และหมวดบริการ ขณะที่หมวดสินค้าไม่คงทนและสินค้ากึ่งคงทน เช่น อาหารและเครื่องนุ่งห่ม ยังคงชะลอตัว บ่งชี้ถึงกำลังซื้อของเศรษฐกิจจากฐานที่ยังอ่อนแอ ส่วนภาคการลงทุนเริ่มเห็นสัญญาณฟื้นตัวบ้างแต่ยังไม่ชัดเจนนัก สอดคล้องกับการผลิตภาคอุตสาหกรรมที่เริ่มฟื้นตัวหลังจากหดตัวในช่วงครึ่งปีแรก แต่หากพิจารณาในรายละเอียดจะพบว่า เป็นภาคการผลิตที่เกี่ยวข้องกับการส่งออกเป็นหลัก เช่น อิเล็กทรอนิกส์ ขณะที่การผลิตเพื่อรองรับอุปสงค์ในประเทศเพิ่งเริ่มเห็นสัญญาณบวกในเดือนพฤศจิกายน 2560

สำหรับเศรษฐกิจในปี 2561 แม้ว่าจะมีทิศทางปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง แต่ยังมีปัจจัยหลักที่ต้องติดตาม 3 ประการ ได้แก่ หนึ่ง เศรษฐกิจไทยจะฟื้นตัวได้อย่างทั่วถึงหรือไม่ ที่ผ่านมามีเศรษฐกิจไทยฟื้นตัวจากภาวะหว่วประเทศเป็นหลัก ขณะที่เศรษฐกิจในประเทศยังคงชะลอตัว โดยหากเงื่อนไข 3 ประการเป็นจริง อันได้แก่ (1) อัตราเงินเฟ้อปรับตัวเพิ่มขึ้น (2) ราคาสินค้าเกษตรเริ่มเพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้รายได้เกษตรกรเพิ่มขึ้น และ (3) ค่าจ้างโดยรวม

ปรับเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะค่าจ้างแรงงานระดับล่าง ก็อาจทำให้เศรษฐกิจขยายตัวอย่างทั่วถึงมากขึ้น สอง การลงทุนของภาครัฐและเอกชนจะกลับมาขยายตัวหรือไม่ ที่ผ่านมามีการเบิกจ่ายงบลงทุนของภาครัฐ (รวมรัฐวิสาหกิจ) ต่ำกว่าเป้าหมายมาโดยตลอด แต่หากการเบิกจ่ายงบประมาณสามารถทำได้ตามเป้าหมายและสามารถเร่งการก่อสร้างโครงการภาครัฐได้ตามที่ประกาศไว้จริง ก็มีส่วนเหนี่ยวนำ (Crowding-in) การลงทุนภาคเอกชนให้กลับมาได้บ้าง และสาม ความตึงตัวของภาคการเงินจะผ่อนคลายลงหรือไม่ ที่ผ่านมามีแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินจะอยู่ในระดับต่ำ แต่สภาพคล่องทางการเงินมิได้ไหลเข้าไปสู่ภาคธุรกิจที่มีความต้องการทางการเงินเท่าที่ควร เช่น ธุรกิจขนาดกลางและย่อม (SMEs) ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นเพราะภาพรวมเศรษฐกิจที่ยังชะลอตัวและคุณภาพสินเชื่อยังอยู่ในระดับต่ำ แต่หากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจเริ่มกระจายตัวทั่วถึงขึ้น อาจทำให้คุณภาพสินเชื่อเริ่มกลับมาดีขึ้น และส่งผลบวกต่อการขยายตัวของสินเชื่อในระยะต่อไป ทั้งนี้ นโยบายการเงินโลกจากธนาคารกลางชั้นนำ เช่น สหรัฐอเมริกา ยุโรป ญี่ปุ่น และจีน ที่จะเริ่มตึงตัวขึ้นอาจส่งผลต่อความตึงตัวของภาคการเงินในประเทศด้วยเช่นกัน

ภาวะตลาดรถยนต์ในปี 2560 ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องและมากกว่าที่ฝ่ายวิจัยของธนาคารคาดการณ์ไว้ที่ร้อยละ 8.0 โดยยอดขายรถยนต์ใหม่โดยรวมสำหรับปี 2560 มีจำนวน 871,647 คัน ขยายตัวร้อยละ 13.4 ต่อปี โดยยอดขายรถยนต์เชิงพาณิชย์และรถยนต์นั่งส่วนบุคคลในปี 2560 ขยายตัวร้อยละ 7.5 ต่อปี และร้อยละ 23.7 ต่อปี ตามลำดับ ซึ่งสาเหตุหลักของการขยายตัวอย่างมากของยอดขายรถยนต์นั่งส่วนบุคคลเป็นผลจากฐานต่ำในช่วงเดียวกันของปีก่อน การที่ผู้ประกอบการมีการออกโมเดลใหม่ การเปลี่ยนรถยนต์จากโครงการรถยนต์คันแรก ภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ฟื้นตัวขึ้น รวมถึงกิจกรรมส่งเสริมการขายของค่ายรถยนต์ที่มีอยู่อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายวิจัยของธนาคารคาดว่าจะยอดขายรถยนต์ใหม่ในปี 2561 อาจจะขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 6.0 ต่อปี

สำหรับตลาดทุน มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ และตลาด เอ็ม เอ สำหรับปี 2560 เท่ากับ 50,114 ล้านบาท ลดลงจาก 52,526 ล้านบาทในปี 2559 หรือลดลงร้อยละ 4.6 โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET index) ณ สิ้นปี 2560 ปิดที่ 1,753.71 จุด เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 จาก 1,542.94 จุด ณ สิ้นปี 2559

### ภาพรวมการดำเนินงานธุรกิจในปี 2560

สินเชื่อรวมของธนาคารในปี 2560 ขยายตัวร้อยละ 9.3 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2559 หลังจากที่ยอดสินเชื่อรวมเป็นระยะเวลา 3 ปีต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี 2557 โดยสินเชื่อของธนาคารขยายตัวเกือบทุกประเภท ยกเว้นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ยังคงหดตัว กล่าวคือ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวร้อยละ 204.8 สินเชื่อ Micro SMEs ซึ่งรวมสินเชื่อ SME Car3x ขยายตัวร้อยละ 83.9 สินเชื่อบุคคลขยายตัวร้อยละ 35.5 สินเชื่อบริษัทขยายตัวร้อยละ 129.7 สินเชื่อ Lombard ขยายตัวร้อยละ 62.2 สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ขยายตัวร้อยละ 10.4 ในขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์หดตัวร้อยละ 8.1 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2559

ด้านคุณภาพของสินเชื่อ ปริมาณสินเชื่อด้วยคุณภาพรวมของธนาคารลดลง โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 5.0 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับร้อยละ 5.6 ณ สิ้นปี 2559

ด้านธุรกิจบริหารหนี้ ในปี 2560 ธนาคารขายทรัพย์สินรอการขายได้จำนวน 987 ล้านบาท และมีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 504 ล้านบาท ในขณะที่ธุรกิจตลาดเงินสามารถทำรายได้ในปี 2560 ได้จำนวน 273 ล้านบาท และในด้านธุรกิจตลาดทุน บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาด เอ็ม เอ ไอ (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ลดลงจากร้อยละ 4.81 ในปี 2559 เป็นร้อยละ 4.69 ในปี 2560 เป็นอันดับที่ 5 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง

สำหรับปี 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 5,737 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิจำนวน 5,547 ล้านบาทในปี 2559 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมเท่ากับ 6,115 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 5,756 ล้านบาทในปี 2559 โดยกำไรเบ็ดเสร็จรวมดังกล่าวได้รวมผลจากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เมื่อขายอันเป็นผลจากความผันผวนของตลาดทุน

### ผลการดำเนินงานรวมของธนาคารและบริษัทย่อย

อัตราส่วนต่างๆ (ร้อยละ)	ไตรมาส ที่ 4/2559	ปี 2559	ไตรมาส ที่ 1/2560	ไตรมาส ที่ 2/2560	ไตรมาส ที่ 3/2560	ไตรมาส ที่ 4/2560	ปี 2560
อัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	0.6	(0.8)	1.3	2.8	0.2	4.8	9.3
สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคาร)	5.6	5.6	5.6	5.8	5.6	5.0	5.0
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	110.1	110.1	110.0	104.6	105.6	109.8	109.8
อัตราส่วนสำรองต่อสำรองตามเกณฑ์	187.8	187.8	188.1	185.1	185.4	188.6	188.6

### รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2560	2559	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	14,844,465	14,869,138	(24,673)	(0.2)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,216,027	4,436,088	(220,061)	(5.0)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,628,438	10,433,050	195,388	1.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,448,116	4,174,296	273,820	6.6



สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2560	2559	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	392,980	467,747	(74,767)	(16.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,055,136	3,706,549	348,587	9.4
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ	268,337	577,240	(308,903)	(53.5)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	177,943	203,326	(25,383)	(12.5)
รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร	673,584	442,456	231,128	52.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	494,417	792,921	(298,504)	(37.6)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	16,297,855	16,155,542	142,313	0.9
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,967,514	4,767,079	200,435	4.2
ค่าตอบแทนกรรมการ	67,367	31,982	35,385	110.6
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	988,137	968,748	19,389	2.0
ค่าภาษีอากร	332,325	334,831	(2,506)	(0.7)
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	276,330	25,898	250,432	967.0
ขาดทุน (กำไร) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย	209,155	(545,112)	754,267	(138.4)
อื่นๆ	1,737,545	1,768,984	(31,439)	(1.8)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	8,578,373	7,352,410	1,225,963	16.7
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	763,224	2,313,121	(1,549,897)	(67.0)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,956,258	6,490,011	466,247	7.2
ภาษีเงินได้	1,190,205	878,896	311,309	35.4
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>5,766,053</b>	<b>5,611,115</b>	<b>154,938</b>	<b>2.8</b>

#### การแบ่งปันกำไรสุทธิ

ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,736,869	5,546,725	190,144	3.4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	29,184	64,390	(35,206)	(54.7)

#### การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม

ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	6,114,527	5,756,452	358,075	6.2
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	26,523	54,789	(28,266)	(51.6)

#### กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	6.78	6.55	0.23	3.5
------------------------------	------	------	------	-----



### ผลการดำเนินงานปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 5,737 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2559 โดยเป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนซึ่งดำเนินการโดยทุนภัทรและบริษัทย่อย ซึ่งได้แก่ บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร จำนวน 895 ล้านบาท หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 6,115 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 โดยเป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 1,334 ล้านบาท ซึ่งกำไรเบ็ดเสร็จรวมดังกล่าวได้รวมผลจากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เมื่อขายอันเป็นผลจากความผันผวนของตลาดทุน

**รายได้ดอกเบี้ย** มีจำนวน 14,844 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.2 จากปี 2559 โดยหลักมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่ลดลงร้อยละ 51.3 เนื่องจากในปี 2559 ธนาคารมีการเจรจาปรับโครงสร้างลูกหนี้รายใหญ่ ส่งผลให้มีรายได้ดอกเบี้ยเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเพิ่มขึ้นในปี 2559 ประกอบกับรายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินในปี 2560 ลดลงร้อยละ 1.4 ตามการหดตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ส่วนสินเชื่ออื่นๆ (ยกเว้นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์) ที่มีการขยายตัวทุกประเภท ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 ตามปริมาณการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อ

งวดปีสิ้นสุด ณ วันที่	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	14,844	14,869	(25)	(0.2)
เงินให้สินเชื่อ	5,023	4,419	605	13.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	155	135	21	15.3
เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	8,805	8,928	(123)	(1.4)
เงินลงทุน	378	403	(25)	(6.3)
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	480	985	(505)	(51.3)
อื่นๆ	3	0	3	n.a.

**ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย** มีจำนวน 4,216 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.0 จากปี 2559 โดยหลักมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่ลดลงร้อยละ 29.4 ตามปริมาณการออกตราสารหนี้ที่ลดลงลง ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 จากปริมาณเงินรับฝากในปี 2560 ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.9 เพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยจ่ายในปี 2560 ลดลงจากปี 2559 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 2.5 เป็นร้อยละ 2.3 โดยเป็นผลจากการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพที่ธนาคารได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง

งวดปีสิ้นสุด ณ วันที่	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,216	4,436	(220)	(5.0)
เงินรับฝาก	2,270	2,111	158	7.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	118	89	29	32.0
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,031	1,462	(430)	(29.4)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	6	3	2	69.3
เงินนำส่ง FIDF และ DPA	754	726	28	3.9
อื่นๆ	38	45	(7)	(15.9)



**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ** มีจำนวน 10,628 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 195 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 10,433 ล้านบาทในปี 2559 ทั้งนี้ ในส่วนของอัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อในปี 2560 อยู่ที่ระดับเดียวกับปี 2559 ที่ร้อยละ 7.5 โดยเป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อของธนาคารที่มีการกระจายตัวมากขึ้นทั้งในประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยรับสูง ได้แก่ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ SME Car3x และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว และประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยรับต่ำ ได้แก่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบริษัท และสินเชื่อ Lombard ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายยังคงลดลงเป็นร้อยละ 2.3 จากร้อยละ 2.5 ในปี 2559 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยในปี 2560 ปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 5.2 จากร้อยละ 4.9 ในปี 2559

อัตราส่วนต่างๆ (ร้อยละ)	ไตรมาส ที่ 4/2559	ปี 2559	ไตรมาส ที่ 1/2560	ไตรมาส ที่ 2/2560	ไตรมาส ที่ 3/2560	ไตรมาส ที่ 4/2560	ปี 2560
อัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อ	7.9	7.5	7.6	7.6	7.7	7.4	7.5
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	2.4	2.5	2.4	2.3	2.1	2.3	2.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	5.5	4.9	5.2	5.3	5.6	5.1	5.2

**รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ** มีจำนวน 4,055 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 349 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 จากปี 2559 โดยในส่วนของธุรกิจตลาดทุนมีรายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนจำนวน 535 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 204 ล้านบาท หรือร้อยละ 61.7 จากปี 2559 ที่มีค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนจำนวน 331 ล้านบาท โดยในปี 2560 สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการในส่วนของธุรกิจจัดการกองทุนขยายตัวร้อยละ 68 รายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและรายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เท่ากับ 433 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 152.7 จากรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและรายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จำนวน 171 ล้านบาทในปี 2559 ทั้งนี้ รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มีจำนวน 1,545 ล้านบาท ลดลงจำนวน 146 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2559 และในส่วนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธนาคารมีรายรับจากค่านายหน้าขายประกันจำนวน 957 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.5 จากปี 2559

**รายได้จากการดำเนินงาน** มีจำนวน 16,298 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 142 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 จากงวดเดียวกันของปีก่อน โดยนอกจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เปลี่ยนแปลงตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารมีกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในปี 2560 ลดลงร้อยละ 53.5 โดยมีกำไรจำนวน 268 ล้านบาท ลดลงจากจำนวน 577 ล้านบาทในปี 2559 และในส่วนของกำไรจากเงินลงทุนมีจำนวน 178 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.5 จากปีก่อนที่มีจำนวน 203 ล้านบาท

**ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** มีจำนวน 8,578 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.7 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2559 โดยมีสาเหตุหลักมาจากผลกำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งในปี 2560 มีผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 209 ล้านบาท เปรียบเทียบกับกำไรจำนวน 545 ล้านบาทที่บันทึกในปี 2559 ส่งผลให้มีค่าใช้จ่ายในรายการนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 754 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2559 สำหรับผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 209 ล้านบาทในปี 2560 ประกอบด้วยผลขาดทุนจากการขายรถยนต์จำนวน 713 ล้านบาท ขาดทุนเพิ่มขึ้น 69 ล้านบาท จากจำนวน 644 ล้านบาทในปี 2559 และมีกำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายจำนวน 504 ล้านบาท ลดลงจำนวน 685 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรจำนวน 1,189 ล้านบาทจากปริมาณการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่มีจำนวนสูงในปี 2559 โดยในปี 2560 ธนาคารขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายได้จำนวน 987 ล้านบาท ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับจำนวน 2,633 ล้านบาทในปี 2559

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีรายการขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายจากการรับโอนอสังหาริมทรัพย์จำนวน 276 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2559 ที่มีขาดทุนจำนวน 26 ล้านบาท

หากไม่รวมผลกำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2560 เท่ากับ 8,093 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากปี 2559 ที่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 7,872 ล้านบาท โดยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงาน ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ไม่รวมผลกำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย) ต่อรายได้สุทธิในปี 2560 เท่ากับร้อยละ 48.2

**หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า** มีจำนวน 763 ล้านบาท ลดลงจากจำนวน 2,313 ล้านบาท ในปี 2559 โดยในปี 2559 ธนาคารได้มีการตั้งสำรองทั่วไปจำนวน 1,650 ล้านบาท สำหรับปี 2560 คุณภาพสินเชื่อโดยรวมของธนาคารปรับตัวดีขึ้น ปริมาณสินเชื่อด้วยคุณภาพรวมลดลง รวมถึงสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษปรับตัวดีขึ้น นอกจากนี้ ในปี 2560 ธนาคารได้มีความคืบหน้าในการแก้ไขสินเชื่อด้วยคุณภาพในส่วนของคุณภาพสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ส่งผลให้ปริมาณสินเชื่อด้วยคุณภาพในส่วนนี้ลดลง ทั้งนี้ การตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (ไม่รวมการตั้งสำรองทั่วไป) และรายการขาดทุนจากการขายระยะสั้น (Credit Cost) สำหรับปี 2560 คิดเป็นอัตราร้อยละ 0.80 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย

ณ สิ้นปี 2560 ยอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวน 10,576 ล้านบาท โดยมียอดสำรองทั่วไปทั้งสิ้นจำนวน 4,500 ล้านบาท อัตราส่วนสำรองทั้งสิ้นต่อสำรองตามเกณฑ์เท่ากับร้อยละ 188.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 187.8 ณ สิ้นปี 2559 และมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเท่ากับร้อยละ 109.8 ใกล้เคียงกับ ณ สิ้นปี 2559 ที่อยู่ที่ร้อยละ 110.1

ภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 1,190 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 17.1 โดยมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเท่ากับ 6.78 บาทต่อหุ้น

อัตราส่วนรายปี	ไตรมาส ที่ 4/2559	ปี 2559	ไตรมาส ที่ 1/2560	ไตรมาส ที่ 2/2560	ไตรมาส ที่ 3/2560	ไตรมาส ที่ 4/2560	ปี 2560
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	1,452	5,547	1,524	1,185	1,723	1,305	5,737
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ)	14.6	14.2	14.8	11.6	17.3	12.8	14.1
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	14.9	14.6	15.1	11.3	17.3	13.0	14.2
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ)	2.5	2.4	2.6	1.9	2.7	2.1	2.3
กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)	1,255	5,756	1,563	1,416	1,796	1,340	6,115
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ)	12.6	14.7	15.2	13.9	18.0	13.2	15.0
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	12.9	15.2	15.5	13.5	18.0	13.4	15.2
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม ถัวเฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ)	2.1	2.4	2.6	2.2	2.8	2.1	2.5



### ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 259,335 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 25,559 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 จาก ณ สิ้นปี 2559 โดยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอดตัดบัญชี) มีจำนวน 192,107 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2559 ที่มีจำนวน 176,354 ล้านบาท

สินทรัพย์ (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	1,424,564	1,167,425	257,139	22.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,510,827	11,484,482	26,345	0.2
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,373,938	1,353,345	2,020,593	149.3
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	34,048,463	28,365,336	5,683,127	20.0
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	2,170,438	2,553,786	(383,348)	(15.0)
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	148,233	851,094	(702,861)	(82.6)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	211,741,726	196,487,830	15,253,896	7.8
ดอกเบียค้างรับ	980,205	922,666	57,539	6.2
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	212,721,931	197,410,496	15,311,435	7.8
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	(19,634,968)	(20,133,733)	498,765	(2.5)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(10,573,666)	(10,964,711)	391,045	(3.6)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,294)	(1,135)	(1,159)	102.1
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	182,511,003	166,310,917	16,200,086	9.7
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,094,492	3,728,384	366,108	9.8
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	2,744,165	2,091,799	652,366	31.2
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	795,761	733,724	62,037	8.5
ค่าความนิยม	3,066,035	3,066,035	0	0.0
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,703,440	1,680,935	22,505	1.3
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	3,992,555	629,469	3,363,086	534.3
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,741,374	7,602,021	(2,860,647)	(37.6)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3,009,956	2,157,627	852,329	39.5
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>259,335,244</b>	<b>233,776,379</b>	<b>25,558,865</b>	<b>10.9</b>

**หนี้สินรวม** มีจำนวน 217,787 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.7 จาก ณ สิ้นปี 2559 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 132,878 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.9 ประกอบด้วยเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาร้อยละ 59.4 และเงินฝากกระแส รายวันและเงินฝากออมทรัพย์ร้อยละ 40.6 ของเงินรับฝากทั้งหมด โดยเป็นสัดส่วนที่ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับสัดส่วน เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ณ สิ้นปี 2559 ที่ร้อยละ 53.7

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 56,658 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จาก ณ สิ้นปี 2559 โดยในปี 2560 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้รวมทั้งสิ้น 67,890 ล้านบาท อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 101.8 เปรียบเทียบกับร้อยละ 106.3 ณ สิ้นปี 2559

หนี้สิน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	132,878,106	109,922,919	22,955,187	20.9
กระแสรายวัน	414,598	397,636	16,962	4.3
ออมทรัพย์	53,472,240	58,626,581	(5,154,341)	(8.8)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	78,238,356	50,094,639	28,143,717	56.2
บัตรเงินฝาก	752,912	804,063	(51,151)	(6.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,289,723	8,359,651	(69,928)	(0.8)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	557,819	225,390	332,429	147.5
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,303,925	2,499,389	1,804,536	72.2
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	56,657,584	56,054,619	602,965	1.1
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	50,657,584	49,964,619	692,966	1.4
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	6,000,000	6,000,000	0	0.0
ตัวแลกเงิน	0	90,000	(90,000)	(100.0)
ประมาณการหนี้สิน	632,129	567,823	64,306	11.3
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	160,138	54,614	105,524	193.2
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	422,323	2,885,681	(2,463,358)	(85.4)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,514,754	4,382,762	131,992	3.0
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	499,498	476,549	22,949	4.8
เจ้าหนี้อื่น	2,924,233	1,876,181	1,048,052	55.9
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	575,380	575,380	0	0.0
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	558,172	605,053	(46,881)	(7.7)
หนี้สินอื่น	4,813,228	4,773,014	40,214	0.8
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>217,787,012</b>	<b>193,259,025</b>	<b>24,527,987</b>	<b>12.7</b>



**ส่วนของผู้ถือหุ้น** มีจำนวน 41,548 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จาก ณ สิ้นปี 2559 โดยมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว เท่ากับ 8,468 ล้านบาท ส่วนเกินมูลค่าหุ้นเท่ากับ 9,356 ล้านบาท และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 21,124 ล้านบาท

**เงินปันผล** ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2559 ส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2560 และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม - 30 มิถุนายน 2560 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท โดยได้จ่ายเงินปันผลไปแล้วในวันที่ 22 กันยายน 2560

**อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) คำนวณตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรถึง ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 16.45 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ ร้อยละ 13.30 แต่หากรวมกำไรถึง ณ สิ้นปี 2560 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเท่ากับร้อยละ 17.94 และ เงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเท่ากับร้อยละ 14.79

### การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินงานโดยธนาคาร และธุรกิจตลาดทุน ดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้แก่ ทุนภัทร บล.ภัทร บลจ.ภัทร และ Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund โดยในด้านการดำเนินงานจะมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดทั้งในส่วนของผู้ถือหุ้น ธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน

กลุ่มธุรกิจ ได้มีการตั้งเป้าหมายทางธุรกิจ 3 เรื่อง และมีการจัดกลุ่มการดำเนินงานตามเป้าหมายเพื่อดำเนินงาน ร่วมกันทั้งในส่วนธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน โดยคำนึงถึงความเชื่อมต่อและการสร้างประโยชน์ร่วมกัน

เป้าหมายทางธุรกิจดังกล่าว ได้แก่ 1) ธุรกิจด้านการให้สินเชื่อและธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง (Credit Business) 2) ธุรกิจ Private Banking และ 3) ธุรกิจ Investment Banking โดยในส่วนของผู้ถือหุ้นจะเน้นการให้บริการด้านสินเชื่อ รายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่อาศัยกระบวนการทำงานที่รวดเร็ว มีประสิทธิภาพและมีมาตรฐาน อาศัยการพัฒนาช่องทางการขายเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้อย่างเหมาะสม รวมถึงมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี ในส่วน ธุรกิจ Private Banking ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการสำหรับลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูง จะอาศัยความร่วมมือกันของทั้งธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์ในเรื่องของการใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าและช่องทางสาขา และธุรกิจตลาดทุนในเรื่องความเชี่ยวชาญ ด้านการให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้านการลงทุน (Wealth Management) และสำหรับเป้าหมายทางด้านธุรกิจ Investment Banking จะเป็นการดำเนินงานร่วมกันของหลายหน่วยงานภายใต้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเพื่อให้ สามารถให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

#### ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

สินเชื่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท สินเชื่อ Lombard สินเชื่อ จากการบริหารหนี้ และสินเชื่ออื่นๆ ดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
<b>สินเชื่อรายย่อย</b>	125,954	65.3	123,716	70.1	1.8
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	103,926	53.9	113,049	64.1	(8.1)
สินเชื่อบุคคล	5,745	3.0	4,240	2.4	35.5
สินเชื่อ Micro SMEs	5,031	2.6	2,735	1.6	83.9
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,252	5.8	3,691	2.1	204.8
<b>สินเชื่อธุรกิจ</b>	44,283	23.0	41,337	23.4	7.1
สินเชื่อธุรกิจสหกรณ์ทรัพย์	21,276	11.0	19,279	10.9	10.4
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	23,007	11.9	22,058	12.5	4.3



ประเภทของสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559		เปลี่ยนแปลง
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	(ร้อยละ)
สินเชื่อบริษัท	15,807	8.2	6,882	3.9	129.7
สินเชื่อสายบริหารหนี้	607	0.3	665	0.4	(8.7)
สินเชื่อ Lombard	6,273	3.3	3,867	2.2	62.2
รวมเงินให้ สินเชื่อและลูกหนี้	192,924	100.0	176,466	100.0	9.3

- สินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อรายย่อยมีจำนวน 125,954 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.8 จาก ณ สิ้นปี 2559 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs ซึ่งรวมสินเชื่อ SME Car3x และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มีจำนวน 103,926 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 8.1 จาก ณ สิ้นปี 2559 สำหรับปี 2560 ในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อใน Segment ที่สามารถแข่งขันได้ดีและสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีกว่า ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนรวมของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ปรับตัวเพิ่มขึ้น สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วที่อนุมัติใหม่สำหรับปี 2560 มีจำนวน 34,309 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.9 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2559 โดย ณ สิ้นปี 2560 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 44:56 และมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารเท่ากับร้อยละ 53.9 ลดลงจากร้อยละ 64.1 ณ สิ้นปี 2559 จากการที่สินเชื่อของธนาคารมีการกระจายตัวไปในสินเชื่อประเภทอื่นมากขึ้น ทั้งนี้ ยอดขายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทสำหรับปี 2560 มีจำนวนทั้งสิ้น 871,647 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.4 จากยอดขายในปีก่อน โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดขายรถยนต์ใหม่สำหรับปี 2560 เท่ากับร้อยละ 2.7 ลดลงจากร้อยละ 3.7 ในปี 2559

สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ ของธนาคารมีการขยายตัวในอัตราที่สูงตลอดปี 2560 โดยหลักมาจากการขยายสินเชื่อผ่านทีมผู้แทนการตลาดที่ธนาคารได้จัดตั้งขึ้นเพื่อเพิ่มช่องทางในการขยายตลาด โดย ณ สิ้นปี 2560 สินเชื่อบุคคลมีจำนวน 5,745 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 35.5 สินเชื่อ Micro SMEs ซึ่งรวมสินเชื่อ SME Car3x มีจำนวน 5,031 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 83.9 และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีจำนวน 11,252 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 204.8 จาก ณ สิ้นปี 2559

- สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจมีจำนวน 44,283 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 7.1 จาก ณ สิ้นปี 2559 สินเชื่อธุรกิจประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ มีจำนวน 21,276 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 10.4 จาก ณ สิ้นปี 2559 โดยเป็นผลมาจากการที่ธนาคารเริ่มขยายฐานลูกค้าไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีขนาดใหญ่มากขึ้นในปี 2560

สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี มีจำนวน 23,007 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 4.3 ประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจพาร์ทเมนต์และโรงแรม สินเชื่อธุรกิจขนส่ง สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม และสินเชื่อเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง

- สินเชื่อบริษัท

สินเชื่อบริษัทประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่หรือสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานวานิชธนกิจและตลาดทุน มีจำนวน 15,807 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 129.7 จาก ณ สิ้นปี 2559

- สินเชื่อสายบริหารหนี้

สินเชื่อสายบริหารหนี้ประกอบด้วยเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีจำนวน 607 ล้านบาท

- สินเชื่อ Lombard

สินเชื่อ Lombard เป็นสินเชื่อหมุนเวียนนอกประสงค์สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้ทรัพย์สินทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน มีจำนวน 6,237 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 62.2 จาก ณ สิ้นปี 2559



สินเชื่อด้อยคุณภาพจำแนกตามประเภทสินเชื่อดีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2560			31 ธันวาคม 2559		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ
<b>สินเชื่อรายย่อย</b>	<b>2,985</b>	<b>30.9</b>	<b>2.4</b>	<b>2,602</b>	<b>26.1</b>	<b>2.1</b>
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	2,223	23.0	2.1	2,133	21.4	1.9
สินเชื่อบุคคล	166	1.7	2.9	98	1.0	2.3
สินเชื่อ Micro SMEs	431	4.5	8.6	296	3.0	10.8
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	165	1.7	1.5	75	0.8	2.0
<b>สินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>6,075</b>	<b>63.0</b>	<b>13.7</b>	<b>6,721</b>	<b>67.4</b>	<b>16.3</b>
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	4,558	47.2	21.4	5,248	52.6	27.2
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,518	15.7	6.6	1,473	14.8	6.7
<b>สินเชื่อบรรษัท</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>สินเชื่อสายบริหารหนี้</b>	<b>587</b>	<b>6.1</b>	<b>96.7</b>	<b>645</b>	<b>6.5</b>	<b>97.0</b>
<b>สินเชื่อ Lombard</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>รวม</b>	<b>9,647</b>	<b>100.0</b>	<b>5.0</b>	<b>9,968</b>	<b>100.0</b>	<b>5.6</b>

ปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 9,647 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.0 ของสินเชื่อด้อยคุณภาพรวม ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2559 ที่ร้อยละ 5.6 โดยส่วนใหญ่มาจากการลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพในส่วนสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ โดย ณ สิ้นไตรมาสที่ 4/2560 สินเชื่อด้อยคุณภาพของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ปรับลดลงจำนวน 637 ล้านบาทจาก ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2560 โดยเป็นผลมาจากความคืบหน้าในการแก้ไขสินเชื่อด้อยคุณภาพของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่ธนาคารได้พยายามดำเนินการแก้ไขมาอย่างต่อเนื่อง โดยในไตรมาสที่ 4/2560 ธนาคารได้รับโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้บางส่วน ในขณะที่ปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยังคงลดลงอย่างต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน

#### ธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจตลาดทุนประกอบด้วยธุรกิจนายหน้า ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

#### - ธุรกิจนายหน้า

บล.ภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้บริษัทให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนและหุ้นกู้อนุพันธ์อีกด้วย สำหรับปี 2560 บล.ภัทร มีส่วนแบ่งตลาด<sup>1</sup> ร้อยละ 4.69 เป็นอันดับที่ 5 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง และ บล.ภัทร มีรายได้ค่านายหน้าจำนวน 1,262 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 1,157 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์จำนวน 105 ล้านบาท

<sup>1</sup> รวมตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (Proprietary Trading)

- ธุรกิจวานิชธนกิจ

บล.ภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ โดยให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ในปี 2560 บล.ภัทร มีรายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจรวมจำนวน 433 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 337 ล้าน และรายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จำนวน 96 ล้านบาท

- ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนของกลุ่มธุรกิจฯ อยู่ภายใต้การดำเนินงานของ 3 หน่วยงานหลัก โดยทุนภัทรเป็นผู้ประกอบการลงทุนโดยตรงภายใต้การดูแลของฝ่ายลงทุน (Direct Investment) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว ส่วน บล.ภัทร ดูแลการลงทุนระยะสั้น โดย 2 หน่วยงาน คือ 1) ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Equity and Derivatives Trading) เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภททุน (Equity) และกึ่งทุน (Equity-Linked Securities) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์ด้านการหากำไรจากส่วนต่าง (Arbitrage) รวมถึงการเป็นผู้ออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Financial Products) เช่น หุ้นกู้อนุพันธ์ และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น และ 2) ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ (Hedge Fund) เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนและตราสารอนุพันธ์ระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์การลงทุนที่ผลตอบแทนไม่ผันแปรกับทิศทางตลาด (Market Neutral) โดยอาศัยการลงทุนอย่างมีระบบ (Systematic) ประกอบกับการประมวลข้อมูลเชิงสถิติเป็นเครื่องมือช่วยในการลงทุน

สำหรับปี 2560 ฝ่ายลงทุนมีผลกำไรจากการลงทุนโดยรวมขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 833 ล้านบาท ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์อยู่ในช่วงที่โมเดลไม่สามารถทำกำไรได้ ส่งผลให้มีผลขาดทุนจำนวน 37 ล้านบาท<sup>2</sup> ในขณะที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถทำรายได้จำนวน 513 ล้านบาท<sup>3</sup> และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่อง ทำให้ในปี 2560 ทุนภัทรและบริษัทย่อยมีรายได้รวมจากธุรกิจการลงทุนจำนวน 1,399 ล้านบาท

- ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ.ภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวมและใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปหรือลูกค้าองค์กร นิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวม หรือกองทุนส่วนบุคคล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บลจ.ภัทร มีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการของกองทุนรวมเป็นจำนวน 67,238 ล้านบาท มีกองทุนภายใต้การบริหารรวม 28 กองทุน แบ่งออกเป็นกองทุนรวม (Mutual Fund) จำนวน 25 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จำนวน 3 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.34 สำหรับปี 2560 บลจ.ภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนรวมจำนวน 327 ล้านบาท

สำหรับธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บลจ.ภัทร มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารทั้งสิ้นจำนวน 21,170 ล้านบาท และมีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 213 ล้านบาท

<sup>2</sup> นอกเหนือจากรายได้จากการลงทุนข้างต้น ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนเพิ่มเติม รวมเป็นขาดทุนจำนวน 28 ล้านบาท และมีต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงจำนวน 37 ล้านบาท โดยสรุป ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีผลขาดทุนรวมหลังหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงจำนวน 102 ล้านบาท

<sup>3</sup> รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีผลกำไรจำนวน 502 ล้านบาท



## อันดับความน่าเชื่อถือ

ล่าสุดเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2560 บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ได้ยืนยันอันดับเครดิตองค์กรของธนาคารกรุงเดิมที่ระดับ “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*	11 เมษายน 2560*
<b>อันดับเครดิตองค์กร</b>	A-	A-	A-	A-	A-
<b>อันดับเครดิตตราสารหนี้</b>					
KK174B: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 900 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2560	A-	A-	A-	A-	A-
KK17NA: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,500 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2560	-	-	A-	A-	A-
KK187A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 240 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2561	A-	A-	A-	A-	A-
KK18DA: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 625 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2561	A-	A-	A-	A-	A-
KK18DB: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 10 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2561	A-	A-	A-	A-	A-
KK25DA: หุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะค้ำประกันที่นับเป็นเงิน กองทุนชั้นที่ 2 มูลค่า 3,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2568	-	-	BBB	BBB	BBB
<b>แนวโน้มอันดับเครดิต</b>	Positive	Stable	Stable	Stable	Stable

หมายเหตุ \*CreditNews (เป็นการทบทวนอันดับเครดิตองค์กรประจำปี)

\*\*CreditUpdate (เป็นการจัดอันดับเครดิตสำหรับการออกหุ้นกู้ระหว่างปี)

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารแสดงฐานะการเงินรวมของกลุ่มกิจการและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ กระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
- งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

## วิธีการตรวจสอบ

### ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ข้าพเจ้าให้ความสนใจในรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเป็นรายการที่ผู้บริหารใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการพิจารณาบันทึกจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในแต่ละช่วงเวลา ประกอบกับขนาดและจำนวนเงินของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีสาระสำคัญต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเงิน 211,742 ล้านบาท และ 214,571 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เป็นจำนวนเงิน 10,574 ล้านบาท และ 10,592 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 4.99 และ ร้อยละ 4.94 ตามลำดับของยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการนี้สงสัยจะสูญที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 เป็นจำนวนเงิน 1,677 ล้านบาท และ 1,685 ล้านบาท ตามลำดับ หลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้แสดงให้เห็นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 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 ซึ่งได้แก่ปัจจัยเชิงคุณภาพที่ใช้พิจารณาการจัดชั้นของลูกหนี้ และข้อมูลจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาพเศรษฐกิจโดยรวมของเศรษฐกิจมหภาค
- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประเภทรายใหญ่แต่ละราย ธนาคารได้เลือกใช้วิธีประเมินแบบลูกหนี้รายตัว โดยข้อสมมติฐานหลักและดุลยพินิจของผู้บริหารที่ใช้ ได้แก่ กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายหลักประกัน

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบการออกแบบและความมีประสิทธิภาพในการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการคำนวณ โดยทดสอบการควบคุมดังนี้

- การควบคุมเกี่ยวกับการใช้แบบจำลองเพื่อคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญซึ่งรวมถึงข้อมูลที่ใช้ในแบบจำลอง
- การควบคุมเกี่ยวกับการประเมินมูลค่าหลักประกัน
- การควบคุมเกี่ยวกับการอนุมัติการทบทวนสินเชื่อประจำปีและการจัดชั้นหนี้
- การควบคุมเกี่ยวกับข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณคะแนนของสินเชื่อและกระบวนการติดตามภายใต้การจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ
- การควบคุมเกี่ยวกับการโอนข้อมูลจากระบบที่เป็นแหล่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องไปใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในแบบจำลอง (Model) และการนำข้อมูลที่ได้จากแบบจำลอง (Model) ไปบันทึกในบัญชีแยกประเภท
- การควบคุมเกี่ยวกับกระบวนการติดตามความเหมาะสมของแบบจำลองและข้อมูลเชิงคุณภาพที่ใช้โดยแผนกบริหารความเสี่ยง
- การควบคุมด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับข้อมูลการให้สินเชื่อ การจัดประเภทลูกหนี้แยกตามอายุหนี้ และระบบข้อมูลหลักประกัน และ
- การควบคุมในด้านกำกับดูแล ได้รวมถึงการสอบทานรายงานการประชุมที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ การจัดชั้นลูกหนี้ และการประเมินการวิเคราะห์ของผู้บริหาร รวมถึงการสอบถามผู้บริหารในเชิงทดสอบเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในกรณีพิเศษหรือปัจจัยเชิงคุณภาพที่ผู้บริหารนำมาใช้เพิ่มเติม

ข้าพเจ้าไม่พบข้อผิดพลาดที่ส่งผลกระทบต่องบการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญจากการทดสอบดังกล่าว

สำหรับการประเมินสินเชื่อแบบรายตัว ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างลูกหนี้เพื่อทดสอบการประมาณการในกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ซึ่งรวมถึงเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหลักประกันที่ธนาคารถือไว้ ในการทดสอบนี้ได้รวมถึงการประเมินผลงานของผู้เชี่ยวชาญทั้งภายในและภายนอกที่เป็นอิสระซึ่งเป็นผู้ประเมินมูลค่าหลักประกันเพื่อตรวจว่ามูลค่าความเป็นปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้ประเมินสถานะทางการเงินล่าสุดและแผนธุรกิจของลูกหนี้แต่ละรายเหล่านี้ รวมถึงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่ธนาคารใช้เป็นเกณฑ์ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อ



## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

- เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคล ธนาคารกำหนดเป็นอัตราร้อยละของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมตามรายงานแยกอายุของลูกค้าหนึ่ง นอกจากนี้ผู้บริหารใช้ดุลยพินิจในด้านปัจจัยเชิงคุณภาพในการพิจารณาการจัดชั้นประเภทลูกหนี้ของเงินให้สินเชื่อส่วนบุคคล
- นอกจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารได้ตั้งตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมในส่วนของการสำรองทั่วไปเพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวังโดยพิจารณาจากความเสี่ยงในกลุ่มอุตสาหกรรมและความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจ

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญในการทดสอบรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยเฉพาะ รายการดังต่อไปนี้

- สมมติฐานที่สำคัญและดุลยพินิจที่ผู้บริหารใช้ในการพิจารณาการจัดชั้นหนี้ อัตราส่วนร้อยละของจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ใช้ตามปัจจัยเชิงคุณภาพ มูลค่าของหลักประกัน การประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ และอัตราคิดลด
- การปรับปรุงแบบจำลอง (Model) สำหรับวิธีกันสำรองแบบกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) เพื่อให้สอดคล้องกับปัจจัยภายในของธนาคาร เช่น ผลขาดทุนในอดีต และปัจจัยภายนอก เช่น สภาพทางเศรษฐกิจและ
- ความครบถ้วนของยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และจำนวนลูกหนี้ที่รวมอยู่ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

## วิธีการตรวจสอบ

พิจารณาว่าดุลยพินิจที่ใช้นั้นมีความเหมาะสม นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้สอบถามผู้บริหารในเชิงทดสอบและขอให้ผู้บริหารแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานที่สำคัญเหล่านั้นและเหตุการณ์ที่บ่งชี้ถึงการด้อยค่าที่อาจเกิดขึ้น ข้าพเจ้าไม่พบข้อผิดพลาดที่มีสาระสำคัญจากการทดสอบดังกล่าว

ส่วนแบบจำลองของกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) ที่ธนาคารใช้นั้น ข้าพเจ้าได้ทดสอบความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลสินเชื่อที่นำมาใช้ในการคำนวณตามแบบจำลองโดยตรวจรายละเอียดต่างๆ กับข้อมูลในระบบ รวมถึงการทดสอบการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามแบบจำลอง (Model) นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้สอบถามผู้บริหารในเชิงทดสอบเกี่ยวกับสมมติฐานที่สำคัญในแบบจำลอง (Model) โดยให้ผู้บริหารแสดงข้อมูลหลักฐานที่ใช้ในการปรับปรุงตัวเลขล่าสุดของเศรษฐกิจมหภาคและพิจารณาว่าข้อมูลเหล่านั้นมีความเหมาะสม ข้าพเจ้าไม่พบข้อผิดพลาดที่มีสาระสำคัญจากการทดสอบดังกล่าว

สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคล ข้าพเจ้าได้ทดสอบความถูกต้องของรายงานแยกอายุของลูกค้าหนึ่งและคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยใช้อัตราค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคล ข้าพเจ้าไม่พบผลแตกต่างที่มีสาระสำคัญจากการทดสอบดังกล่าว

ในส่วนของการสำรองทั่วไปและการสำรองส่วนเพิ่มในค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดยดุลยพินิจของผู้บริหาร ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจและประเมินกระบวนการในการระบุเหตุการณ์ที่บ่งบอกถึงความเสี่ยงในอุตสาหกรรมในแต่ละกลุ่มลูกหนี้ของสินเชื่อ ข้าพเจ้าใช้ความรู้และประสบการณ์ในอุตสาหกรรมเพื่อพิจารณาถึงความเหมาะสมของการตั้งสำรองดังกล่าว ข้าพเจ้าพบว่าสำรองส่วนนี้สอดคล้องกับการตั้งสำรองในอุตสาหกรรม



## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

## วิธีการตรวจสอบ

### การทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 กลุ่มธนาคาร มีค่าความนิยมจำนวน 3,066 ล้านบาท ซึ่งมูลค่าดังกล่าวส่วนใหญ่มาจากการรวมธุรกิจระหว่างธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) โดยการแลกหุ้นตั้งแต่ปี พ.ศ. 2555 ค่าความนิยมเกิดขึ้นจากกลุ่มธุรกิจตลาดทุนซึ่งเป็นหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยมของสินทรัพย์ประเมินโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล อ้างอิงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับค่าความนิยมในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.15 ประมาณการทางบัญชีและสมมติฐานในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.5 และการเปิดเผยข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับค่าความนิยมในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19.2

ข้าพเจ้าให้ความสนใจในเรื่องนี้เนื่องจากมูลค่าของค่าความนิยมมีสาระสำคัญมากและเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจที่มีนัยสำคัญในสมมติฐานที่ใช้ในแบบจำลองการประเมินมูลค่า ธนาคารต้องประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีเพื่อพิจารณาว่าธนาคารบันทึกค่าความนิยมด้วยมูลค่าที่เหมาะสมหรือไม่ หรือธนาคารต้องรับรู้การด้อยค่าของค่าความนิยม

สำหรับวิธีการคิดลดเงินปันผลผู้บริหารจะประมาณการเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย โดยอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 10 ปี ซึ่งอ้างอิงจากผลประกอบการในอดีตที่ผ่านมา ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด และการเติบโตของธุรกิจบริษัทย่อย ซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าเป็นระยะเวลาที่สะท้อนแผนงานทางธุรกิจของกลุ่มกิจการ

สมมติฐานที่สำคัญซึ่งใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารมีดังนี้

- อัตราคิดลด
- อัตราการเติบโต
- อัตราการจ่ายเงินปันผล
- ประมาณการรายได้และกำไรสุทธิในอนาคตจากกลุ่มธุรกิจตลาดทุน

สมมติฐานดังกล่าวเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกซึ่งผู้บริหารจะทบทวนและพิจารณาโดยใช้ข้อมูลล่าสุดที่สะท้อนสถานะตลาดและแผนทางธุรกิจของกิจการในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยม

ข้าพเจ้าประเมินความเหมาะสมของการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารที่ใช้ในการประเมินการด้อยค่าโดยการสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับวิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในแบบจำลองการประเมินมูลค่า

ข้าพเจ้าสอบถามผู้บริหารในเชิงทดสอบและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานสนับสนุนเกี่ยวกับความเหมาะสมของแบบจำลองประเมินมูลค่า ดังนี้

- เปรียบเทียบสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินมูลค่ากับงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติแล้ว แผนธุรกิจ และหลักฐานสนับสนุนอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกัสมมติฐานในอนาคต เช่น อัตราหมุนเวียนการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดที่ประมาณไว้ต่อปี และ อัตราค่าขายหน้าเฉลี่ย
- เปรียบเทียบสมมติฐานที่สำคัญกับข้อมูลภายนอก เช่น เปรียบเทียบอัตราคิดลดกับอัตราผลตอบแทนปราศจากความเสี่ยงของพันธบัตรรัฐบาล และเปรียบเทียบส่วนขาดเขยความเสี่ยงตลาดกับข้อมูลตลาด รวมทั้งทดสอบว่าข้อมูลที่นำมาใช้นั้นเป็นข้อมูลล่าสุดและเหมาะสม
- พิจารณาผลการดำเนินงานในอดีตและปัจจุบันเทียบกับแผนธุรกิจ รวมถึงเหตุผลที่ผลการดำเนินงานอาจไม่เป็นไปตามแผน ข้าพเจ้าได้สอบถามผู้บริหารถึงสิ่งที่ไม่เป็นไปตามแผนการและความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น
- ประเมินและสอบถามผู้บริหารในเชิงทดสอบเกี่ยวกับการประมาณการกำไรสุทธิของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้ทราบถึงแผนธุรกิจในอนาคตและเรื่องที่ผู้บริหารจะให้ความสำคัญ

ข้าพเจ้าสรุปว่าสมมติฐานที่สำคัญมีความเหมาะสมตามผลที่เกิดขึ้นในอดีตและแนวโน้มสภาพเศรษฐกิจ

ในการทดสอบแบบจำลองประเมินมูลค่าของค่าความนิยม ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานโดย

- ตรวจสอบถูกต้องของการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ และไม่พบข้อผิดพลาด
- พิจารณาและทดสอบความอ่อนไหวของการคำนวณมูลค่าโดยเปลี่ยนอัตราคิดลด และอัตราการเติบโตซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในสมมติฐาน ในช่วงอัตราที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าพบว่าสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้มีความเหมาะสมตามสภาพเศรษฐกิจของตลาดทุน ณ วันที่ในงบการเงิน

## ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

## ความรับผิดชอบของกรรมการต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและธนาคาร

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบการวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบการที่ขัดต่อการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญ ต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายใน กลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้ออกแบบไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่ได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อ ส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด

คุณากร พุทธิธาดา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

กรุงเทพมหานคร

22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	1,424,564	1,167,425	1,423,405	1,167,228
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6 11,510,827	11,484,482	12,870,593	13,278,925
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7 3,373,938	1,353,345	3,316,528	1,316,371
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	8 34,048,463	28,365,336	19,691,297	15,044,934
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	9 -	-	10,151,608	10,711,188
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	10 2,170,438	2,553,786	771,663	829,729
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	11 148,233	851,094	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	211,741,726	196,487,830	214,571,476	198,552,580
ดอกเบี้ยค้างรับ	980,205	922,666	986,717	926,724
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	212,721,931	197,410,496	215,558,193	199,479,304
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(19,634,968)	(20,133,733)	(19,634,968)	(20,133,733)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	14 (10,573,666)	(10,964,711)	(10,592,366)	(10,975,611)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	16 (2,294)	(1,135)	(2,294)	(1,135)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	182,511,003	166,310,917	185,328,565	168,368,825
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17 4,094,492	3,728,384	5,784,417	4,870,703
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	18 2,744,165	2,091,799	831,274	774,174
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	19.1 795,761	733,724	734,362	667,910
ค่าความนิยม	19.2 3,066,035	3,066,035	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20 1,703,440	1,680,935	1,697,491	1,673,658
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	3,992,555	629,469	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,741,374	7,602,021	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21 3,009,956	2,157,627	2,486,790	1,608,782
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>259,335,244</b>	<b>233,776,379</b>	<b>245,087,993</b>	<b>220,312,427</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	22	132,878,106	109,922,919	133,278,244	110,209,032
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	23	8,289,723	8,359,651	7,950,697	8,000,191
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		557,819	225,390	557,819	225,390
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	4,303,925	2,499,389	3,241,968	1,897,126
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24	56,657,584	56,054,619	51,923,796	52,946,967
ประมาณการหนี้สิน	25	632,129	567,823	453,163	431,181
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20	160,138	54,614	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		422,323	2,885,681	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		4,514,754	4,382,762	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		499,498	476,549	498,932	476,549
เจ้าหนี้อื่น	26	2,924,233	1,876,181	2,774,187	1,787,697
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	27	575,380	575,380	575,380	575,380
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย		558,172	605,053	470,152	504,285
หนี้สินอื่น	28	4,813,228	4,773,014	4,201,549	4,141,911
รวมหนี้สิน		217,787,012	193,259,025	205,925,887	181,195,709
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	29				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		8,467,511	8,467,511	8,467,511	8,467,511
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 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
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	33	1,531,618	1,116,748	479,742	417,308
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30	852,337	852,337	852,337	852,337
อื่นๆ		380	380	380	380
ยังไม่ได้จัดสรร		21,124,099	20,504,824	20,005,903	20,022,949
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		41,332,178	40,298,033	39,162,106	39,116,718
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		216,054	219,321	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		41,548,232	40,517,354	39,162,106	39,116,718
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		259,335,244	233,776,379	245,087,993	220,312,427

(นายอนันต์ เกียรติวาทินันท์)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายสุรพล กุลศิริ)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	43	14,844,465	14,869,138	14,512,102	14,109,416
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	44	4,216,027	4,436,088	4,112,583	4,347,498
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		10,628,438	10,433,050	10,399,519	9,761,918
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	45	4,448,116	4,174,296	1,988,594	1,998,737
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	45	392,980	467,747	114,942	126,843
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		4,055,136	3,706,549	1,873,652	1,871,894
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	46	268,337	577,240	151,008	50,927
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	47	177,943	203,326	(190,746)	(381,652)
รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร		673,584	442,456	1,240,316	2,754,632
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	48	494,417	792,921	377,580	634,239
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		16,297,855	16,155,542	13,851,329	14,691,958
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		4,967,514	4,767,079	3,681,652	3,511,196
ค่าตอบแทนกรรมการ		67,367	31,982	61,317	31,182
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์		988,137	968,748	838,704	789,072
ค่าภาษีอากร		332,325	334,831	313,960	325,112
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย		276,330	25,898	286,634	41,007
ขาดทุน (กำไร) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย		209,155	(545,112)	391,456	45,401
อื่นๆ	49	1,737,545	1,768,984	1,486,431	1,581,979
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		8,578,373	7,352,410	7,060,154	6,324,949
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	50	763,224	2,313,121	757,787	2,330,925
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		6,956,258	6,490,011	6,033,388	6,036,084
ภาษีเงินได้	51	1,190,205	878,896	957,090	614,582
กำไรสุทธิ		5,766,053	5,611,115	5,076,298	5,421,502

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	หมายเหตุ	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง		(128,260)	(74,019)	7,514	5,732
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		685,108	341,924	70,529	137,663
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		(9,805)	-	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
สำหรับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	52	(134,863)	(66,939)	(15,609)	(28,679)
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
		412,180	200,966	62,434	114,716
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน		(46,479)	313	(16,203)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
สำหรับรายการจะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	52	9,296	(1,153)	3,241	-
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
		(37,183)	(840)	(12,962)	-
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ					
		374,997	200,126	49,472	114,716
กำไรเบ็ดเสร็จรวม					
		6,141,050	5,811,241	5,125,770	5,536,218
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		5,736,869	5,546,725	5,076,298	5,421,502
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		29,184	64,390	-	-
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		6,114,527	5,756,452	5,125,770	5,536,218
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		26,523	54,789	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	36	6.78	6.55	6.00	6.40

(นายอนันท์ เกียรติวิพันธุ์)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายสุรพล กุลศิริ)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

รายงานประจำปี 2560 217  
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

## หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน



งบการเงินเฉพาะกิจการ (พันบาท)

	องค์ประกอบอื่นของส่วนข้อเจ้าของ				กำไรสะสมจัดสรรแล้ว		
	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุน จากการตีมูลค่า สุทธิของเงินลงทุนใน สิทธิเรียกร้อง	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุน จากการตีมูลค่า สุทธิเกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุน จากการตีมูลค่า สุทธิเกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุน จากการตีมูลค่า สุทธิเกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	กำไรสะสม ยังไม่ได้ จัดสรร	กำไรสะสม จัดสรร	
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุน จากการตีมูลค่า สุทธิของเงินลงทุนใน สิทธิเรียกร้อง	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุน จากการตีมูลค่า สุทธิเกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	อื่น ๆ	
32	8,467,511	9,356,233	111,551	266,688	852,337	380	
	-	-	-	-	-	-	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	5,732	137,663	-	-	
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	8,467,511	9,356,233	117,283	404,351	852,337	380	
32	8,467,511	9,356,233	117,283	404,351	852,337	380	
	-	-	-	-	-	-	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	7,514	70,529	-	-	
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	8,467,511	9,356,233	124,797	474,880	852,337	380	

စစ်ကိုင်း

(นายอภิรักษ์ เกิดยาวภิญโญ)

## ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุรพล กุลศิริ)

การรวมกัน

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,956,258	6,490,011	6,033,388	6,036,084
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	683,545	335,924	214,893	187,606
รายการตัดบัญชี	128,855	103,846	109,804	79,792
ส่วนเกินตัดจำหน่ายของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	110,977	105,046	111,158	105,046
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,695,290	3,290,995	1,698,591	3,307,870
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	49,704	25,814	40,966	26,743
กำไรจากการโอนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องไปเป็นเงินให้กู้ยืม	-	(486)	-	(486)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	(216,057)	292,282	(655,315)	(79,478)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อค้า	201,768	(731,920)	101,720	(388,415)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	990	101	1,140	101
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	225,225	415,882
ขาดทุนจากการลดราคาทรัพย์สินรอการขาย	276,331	25,899	286,634	41,007
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	4,962	(371)	4,962	(740)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(191,333)	(331,428)	(10,930)	16,724
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6,677)	(17,665)	(26,964)	(11,589)
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	16,313	-	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	239	5,044	102	2,188
รายได้อื่น	-	(223,372)	-	(223,372)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(10,739,415)	(10,538,096)	(10,510,677)	(9,866,964)
รายได้เงินปันผล	(673,584)	(442,456)	(1,240,316)	(2,754,632)
เงินสดรับดอกเบี้ย	14,912,521	14,977,827	14,574,558	14,227,383
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,226,660)	(4,697,259)	(4,123,782)	(4,611,478)
เงินปันผลรับจากหุ้น	675,080	441,133	288,348	221,858
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,278,544)	(1,334,469)	(1,031,218)	(1,056,094)
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	17,827	150,823	5,779	146,288
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	4,316	(1,543)	3,794	(785)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	141,271	127,612	163,135	132,970
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8,543,977	8,053,292	6,264,995	5,953,509
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(36,590)	(1,965,229)	400,922	(4,631,767)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเผื่อขาย	(1,907,879)	(6,812,691)	(2,682,301)	267,125
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	205,180	244,298	24,409	50,359
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	(2,545)	-	-	-
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(22,597,893)	(4,766,306)	(23,218,826)	(4,027,773)
ทรัพย์สินรอการขาย	4,132,466	4,849,197	4,296,285	5,341,435
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,860,647	6,429,807	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(3,363,086)	339,438	-	-
สินทรัพย์อื่น	(885,483)	777,744	(902,762)	595,310

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	22,955,187	5,596,020	23,069,212	5,428,162
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(69,928)	(635,790)	(49,494)	(1,117,831)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	332,429	(163,193)	332,429	(165,303)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(90,000)	(167,078)	(90,000)	(167,078)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(2,463,358)	1,810,160	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	131,992	(4,913,635)	-	-
เจ้าหนี้อื่น	1,064,935	212,579	981,076	245,949
หนี้สินอื่น	(126,396)	(304,153)	(128,836)	(384,067)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	8,683,655	8,584,460	8,297,109	7,388,030
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	(8,950,923)	(1,578,939)	(5,276,214)	(733,380)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	5,738,381	2,176,610	3,179,593	871,032
เงินสดรับจากการคืนทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	608,977
เงินปันผลรับและส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อย	-	-	420,528	2,268,163
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	-	(47,504)	-	-
เงินสดรับจากการขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	226	-	-	-
เงินสดจ่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	(686,364)	(545,605)	(267,808)	(455,707)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	28,967	23,587	28,091	13,908
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(188,712)	(162,143)	(170,490)	(124,385)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(4,058,425)	(133,994)	(2,086,300)	2,448,608
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	87,963,601	103,720,782	67,960,750	91,239,934
เงินสดจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้	(87,211,715)	(108,586,033)	(68,835,000)	(97,553,000)
เงินปันผลจ่าย	(5,080,382)	(3,386,978)	(5,080,382)	(3,386,978)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(28,733)	(61,918)	-	-
เงินลดทุนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	(1,057)	(946)	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(4,358,286)	(8,315,093)	(5,954,632)	(9,700,044)
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	(9,805)	-	-	-
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	266,944	135,373	256,177	136,594
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,167,425	1,032,052	1,167,228	1,030,634
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>1,424,564</b>	<b>1,167,425</b>	<b>1,423,405</b>	<b>1,167,228</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

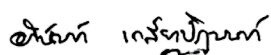
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

### ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

#### รายการที่ไม่ใช่เงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ได้แก่

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
เจ้าหนี้ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(16,884)	(12,520)	5,414	(31,142)
ลูกหนี้โอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้	4,774,905	4,005,742	4,630,838	3,896,997
ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของ				
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(128,260)	(74,019)	7,514	5,732
ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของ				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	685,108	341,924	70,529	137,663
ลดทุนและคืนทุนบริษัทย่อยโดยการรับชำระคืนเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงิน	-	-	334,355	-
ส่วนแบ่งกำไรโดยรับชำระคืนเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงิน	-	-	531,440	264,612
โอนเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็นที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	684,763	18,736	-	-
โอนงานระหว่างติดตั้งเป็นที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	41,585	-	22,456	-
โอนงานระหว่างติดตั้งเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	204,521	-	185,556	-
โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	1,185	-	1,185	-



(นายอนันต์ เกียรติวิภาณุ)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่



(นายสุรพล กุลศิริ)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



# ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

## 1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 500 อาคารอัมรินทร์ทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ธนาคารมีบริษัทย่อยและกองทุนรวม (“บริษัทย่อย”) จำนวน 13 แห่ง และ 12 แห่ง ตามลำดับ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561

## 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 กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในหมายเหตุข้อ 5

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่เนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก



## 2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขานาครทุกแห่งและบริษัทย่อย (รวมเรียกว่า “กลุ่มกิจการ”) ที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุม โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกันออกแล้ว บริษัทย่อยเหล่านี้เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย ยกเว้น Phatra Asset Management (Cayman) Limited และ Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund ที่ตั้งขึ้นในหมู่เกาะเคย์แมน รายชื่อของบริษัทย่อยมีดังนี้

	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	
		พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	99.98	99.98
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	99.95 <sup>(1)</sup>	99.95 <sup>(1)</sup>
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	99.97 <sup>(2)</sup>	99.97 <sup>(2)</sup>
บริษัทสำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	สำนักกฎหมาย	99.96 <sup>(3)</sup>	99.96 <sup>(3)</sup>
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 1	ธุรกิจลงทุน	99.95	99.95
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 2	ธุรกิจลงทุน	99.59	99.59
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 3	ธุรกิจลงทุน	99.97	99.97
กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์	ธุรกิจลงทุน	98.91	98.91
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน	95.72	95.72
กองทุนรวมแถมม่า แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน	94.03	94.03
บริษัทซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	80.58	80.58
Phatra Asset Management (Cayman) Limited	ธุรกิจจัดการกองทุน	99.98 <sup>(4)</sup>	99.98 <sup>(4)</sup>
Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund	ธุรกิจลงทุน	99.95 <sup>(5)</sup>	-

(1) ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.97

(2) ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99

(3) จัดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และอยู่ระหว่างชำระบัญชี

(4) ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 100.00 จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม พ.ศ. 2559

(5) มีอำนาจควบคุมผ่านบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

## 2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

2.3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 และเกี่ยวข้องและมีผลกระทบต่อกลุ่มกิจการอย่างมีสาระสำคัญมีดังต่อไปนี้



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 - กิจการไม่ควรรวมยอดหรือแยกแสดงข้อมูลในรูปแบบที่ทำให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจรายการได้ลดลง หากเป็นรายการที่มีสาระสำคัญ จะต้องเปิดเผยข้อมูลให้เพียงพอเพื่ออธิบายผลกระทบที่มีต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงาน
- การแยกแสดงรายการและการรวมยอด - รายการบรรทัดที่ระบุในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 อาจจำเป็นต้องแสดงแยกจากกัน หากเกี่ยวข้องต่อความเข้าใจฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ นอกจากนี้ยังมีแนวปฏิบัติใหม่ของการใช้การรวมยอด
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน - ยืนยันว่าหมายเหตุประกอบงบการเงินไม่จำเป็นต้องเรียงลำดับตามลำดับการแสดงรายการในงบการเงิน
- รายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย – ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะถูกจัดกลุ่มโดยพิจารณาว่าเป็นรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลังหรือไม่ โดยแต่ละกลุ่มจะแยกแสดงเป็นรายการบรรทัดแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้นสำหรับการเลือกใช้อัตราคิดลดสำหรับการประมาณผลประโยชน์หลังออกจากงานว่าให้ใช้อัตราผลตอบแทนของหนี้สินโดยพิจารณาจากสกุลเงินของหนี้สินที่มีสกุลเงินที่สอดคล้องกับสกุลเงินของหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานเป็นสำคัญ 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 จะมีทางเลือกในการที่จะยังคงการวัดมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อยของบริษัทร่วมหรือการร่วมค่านั้นๆ ด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมตามที่บริษัทร่วมหรือการร่วมค่านั้นๆ ใช้อยู่ หรือจะถอดการวัดมูลค่ายุติธรรมออกและแทนด้วยการจัดทำงบการเงินรวมของบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าที่เป็นกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน และ 2) เพิ่มทางเลือกในการใช้วิธีส่วนได้เสียสำหรับเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าในงบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือได้กำหนดให้มีความชัดเจนถึงความหมายของการอ้างอิงในมาตรฐาน ไปยัง “ข้อมูลที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินหรือที่อื่นในรายงานทางการเงิน” ว่ากิจการที่ใช้ประโยชน์ของข้อมูลนั้นจะต้องอ้างอิงจากงบการเงินไปยังรายงานอื่นที่มีข้อมูลดังกล่าวอย่างเฉพาะเจาะจง โดยที่ผู้ใช้งบการเงินต้องสามารถเข้าถึงรายงานอื่นที่มีข้อมูลนั้นในลักษณะและเวลาเดียวกันกับงบการเงิน

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

ผู้บริหารประเมินว่ามาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการ

2.3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงใหม่ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญและเกี่ยวข้องกับกลุ่มกิจการ กลุ่มกิจการไม่ได้นำมาตราฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560)

เรื่อง งบกระแสเงินสด

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560)

เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการปรับปรุงการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินของกิจการที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งที่เป็นรายการที่เป็นเงินสดและรายการที่ไม่ใช่เงินสด

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนในเรื่องวิธีการบัญชีสำหรับภาษีเงินได้รอบตัดบัญชี กรณีมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่มีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าฐานภาษีของสินทรัพย์ ในเรื่องดังต่อไปนี้

- กรณีสินทรัพย์ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าต่ำกว่าฐานภาษีของสินทรัพย์นั้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน จะถือว่าผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเกิดขึ้น
- ในการประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคต กิจการสามารถสันนิษฐานว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ในมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีได้
- ในกรณีที่กฎหมายภาษีอากรมีข้อจำกัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของกำไรทางภาษีที่สามารถใช้ประโยชน์สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอบตัดบัญชีได้เฉพาะในประเภทที่กำหนด การพิจารณาการจะใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอบตัดบัญชีจะต้องนำไปประเมินรวมกันกับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอบตัดบัญชีที่เป็นประเภทเดียวกันเท่านั้น
- ในการประมาณกำไรทางภาษีในอนาคตจะไม่รวมจำนวนที่ใช้หักภาษีที่เกิดจากการกลับรายการของผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั้น

ผู้บริหารประเมินว่ามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการ



## 2.4 บัญชีกลุ่มธนาคาร - เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้า

### (1) บริษัทย่อย

บริษัทย่อย หมายถึงกิจการที่กลุ่มกิจการควบคุม กลุ่มกิจการควบคุมกิจการเมื่อกลุ่มกิจการมีการเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับการลงทุนและมีความสามารถที่จะทำให้เกิดผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการใช้อำนาจเหนือผู้ที่ได้รับการลงทุน กลุ่มกิจการรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย กลุ่มกิจการจะไม่นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมไว้ในงบการเงินรวมนับจากวันที่กลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุม

กลุ่มกิจการบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันโดยถือปฏิบัติตามวิธีซื้อ สิ่งตอบแทนที่โอนให้สำหรับการซื้อบริษัทย่อย ประกอบด้วย มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ผู้ซื้อโอนให้และหนี้สินที่ก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิมของผู้ถูกซื้อ และส่วนได้เสียในส่วนของผู้ซื้อที่ออกโดยกลุ่มกิจการ สิ่งตอบแทนที่โอนให้รวมถึงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือหนี้สินที่ผู้ซื้อคาดว่าจะต้องจ่ายชำระตามข้อตกลง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น และมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นที่รับมาจากการรวมธุรกิจจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ ในการรวมธุรกิจแต่ละครั้ง กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อตามสัดส่วนของหนี้ที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ในการรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ ผู้ซื้อต้องวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ผู้ซื้อถืออยู่ในผู้ถูกซื้อก่อนหน้าการรวมธุรกิจใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อและรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าใหม่นั้นในกำไรหรือขาดทุน

สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายออกไปโดยกลุ่มกิจการ รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้ภายหลังวันที่ซื้อซึ่งจัดประเภทเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายซึ่งจัดประเภทเป็นส่วนของผู้ซื้อต้องไม่มีการวัดมูลค่าใหม่ และให้บันทึกการจ่ายชำระในภายหลังไว้ในส่วนของผู้ซื้อ

ส่วนเกินของมูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้ มูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อ และมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจของส่วนได้เสียในส่วนของผู้ซื้อของผู้ถูกซื้อที่ผู้ซื้อถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจที่มากกว่ามูลค่ายุติธรรมสุทธิ ณ วันที่ซื้อของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาต้องรับรู้ค่าความนิยม หากมูลค่าของมูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้ มูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อ และมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจของส่วนได้เสียในส่วนของผู้ซื้อของผู้ถูกซื้อที่ผู้ซื้อถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ น้อยกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่ได้มาเนื่องจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรม จะรับรู้ส่วนต่างโดยตรงไปยังกำไรขาดทุน

กิจการจะตัดรายการบัญชีระหว่างกัน ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มกิจการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงก็จะตัดรายการในทำนองเดียวกัน เว้นแต่รายการนั้นมีหลักฐานว่าสินทรัพย์ที่โอนระหว่างกันเกิดการด้อยค่า นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการ

(2) รายการและส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

กลุ่มกิจการปฏิบัติต่อรายการกับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเช่นเดียวกันกับส่วนที่เป็นของเจ้าของของกลุ่มกิจการ สำหรับการซื้อส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนที่จ่ายให้และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สุทธิของหุ้นที่ซื้อในบริษัทย่อย และกำไรหรือขาดทุนจากการขายในส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจะถูบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น

(3) การจำหน่ายบริษัทย่อย

เมื่อกลุ่มกิจการสูญเสียการควบคุมต้องหยุดรวมบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวม ส่วนได้เสียในกิจการที่เหลืออยู่จะวัดมูลค่าใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนมูลค่ายุติธรรมนั้นจะถือเป็นมูลค่าตามบัญชีเริ่มแรกของมูลค่าของเงินลงทุนที่เหลือของบริษัทรวม กิจการร่วมค้า หรือสินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับทุกจำนวนที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนที่เกี่ยวข้องกัน กิจการนั้นจะถูกรับปฏิบัติเสมือนว่ากลุ่มกิจการมีการจำหน่ายสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้นออกไป

(4) การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

กลุ่มกิจการบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของกิจการที่ถูกนำมารวมด้วยมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่ถูกนำมารวมเฉพาะสัดส่วนที่เคยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันตามมูลค่าที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ลำดับที่สูงที่สุดที่ต้องจัดทำงบการเงินรวมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ณ วันที่มีการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยกลุ่มกิจการต้องปรับปรุงรายการเสมือนว่าการรวมธุรกิจได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันต้นงวดในงบการเงินงวดก่อนที่นำมาเปรียบเทียบซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

ต้นทุนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน เป็นผลรวมของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ให้ไปหนี้สินที่เกิดขึ้นหรือรับมาและตราสารทุนที่ออกโดยผู้ซื้อ ณ วันที่มีการแลกเปลี่ยนเพื่อให้ได้มาซึ่งการควบคุม ค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน เช่น ค่าธรรมเนียมวิชาชีพจ่ายที่ปรึกษากฎหมาย และที่ปรึกษาอื่นในการรวมธุรกิจ ค่าธรรมเนียมในการจดทะเบียน รวมถึงรายจ่ายในการจัดเตรียมข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้น รับรู้เป็นต้นทุนของเงินลงทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบการเงินรวมในงวดที่มีการรวมธุรกิจเกิดขึ้น

ส่วนต่างระหว่างต้นทุนของการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน กับส่วนได้เสียของผู้ซื้อในมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่ถูกนำมารวม แสดงเป็นรายการ “ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน” ในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยกลุ่มกิจการจะตัดรายการนี้ออกเมื่อขายเงินลงทุนออกไปโดย (โอนไปยังกำไรสะสม)

(5) งบการเงินเฉพาะกิจการ

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อย จะบันทึกบัญชีด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ต้นทุนจะมีการปรับเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงสิ่งตอบแทนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่าย ต้นทุนจะรวมต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องจากการได้มาของเงินลงทุนนี้

รายชื่อของบริษัทย่อยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2



## 2.5 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

### ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของแต่ละบริษัทในกลุ่มกิจการถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่บริษัทดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของกลุ่มกิจการ

### ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนด้วย

### ค) กลุ่มกิจการ

การแปลงค่าผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทในกลุ่มกิจการ (ที่มีใช้สกุลเงินของเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง) ซึ่งมีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานแตกต่างจากสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน ได้ถูกแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ละงวดแปลงค่าด้วยอัตราปิด ณ วันที่ของแต่ละงบแสดงฐานะการเงินนั้น
- รายได้และค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแปลงค่าด้วยอัตราถัวเฉลี่ย และ
- ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## 2.6 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

## 2.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

### 2.7.1 เกณฑ์การจัดประเภทเงินลงทุน

กลุ่มกิจการจัดประเภทเงินลงทุนที่นอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย เป็น 4 ประเภท คือ 1. เงินลงทุนเพื่อค้า 2. เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด 3. เงินลงทุนเผื่อขาย และ 4. เงินลงทุนทั่วไป การจัดประเภทขึ้นอยู่กับจุดมุ่งหมายขณะลงทุน ฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นระยะ

- (1) เงินลงทุนเพื่อค้า คือ เงินลงทุนเพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้น
- (2) เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด คือ เงินลงทุนที่มีกำหนดเวลาและผู้บริหารตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถถือไว้จนครบกำหนด
- (3) เงินลงทุนเพื่อขาย คือ เงินลงทุนที่จะถือไว้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง
- (4) เงินลงทุนทั่วไป คือ เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

เงินลงทุนทั้ง 4 ประเภท รับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งหมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนรวมทั้งค่าใช้จ่ายในการทำรายการ

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่ซื้อขายซึ่งเป็นวันที่กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันที่จะซื้อหรือขายเงินลงทุน

## 2.7.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขาย

กลุ่มกิจการแสดงเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขายในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณด้วยวิธีดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ภาครัฐคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนเสนอซื้อถัวเฉลี่ยที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ภาคเอกชนคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนยุติธรรม (Mark-to-Market Yield) ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายที่ประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน
- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนในกองทุนรวมที่ไม่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ คำนวณโดยใช้มูลค่าหน่วยลงทุน (NAV per Unit) ซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่เป็นผู้จัดการกองทุนรวมนั้น ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน
- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนในกองทุนรวมที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายที่ประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน รับรู้เป็นรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจะแสดงเป็นรายการ ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่ายหลักทรัพย์ไป ซึ่งจะบันทึกผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน





### 2.7.3 เงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนด

กลุ่มกิจการแสดงเงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนดในงบแสดงฐานะการเงินด้วยวิธีราคาทุน ตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

### 2.7.4 เงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์

กลุ่มกิจการแสดงเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี)

### 2.7.5 การด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

กลุ่มกิจการจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในหลักทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กลุ่มกิจการจะบันทึกรายการขาดทุนจากค่าเผื่อการด้อยค่ารวมไว้ในกำไรหรือขาดทุน

### 2.7.6 กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเงินลงทุนกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนดังกล่าว จะถูกบันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะคำนวณโดยการถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจากจำนวนเงินลงทุนทั้งหมดที่ลงทุนหรือถือไว้

## 2.8 การวัดค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง เป็นเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อบริการและสินเชื่อเช่าซื้อทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ซึ่งสิทธิเรียกร้องเหล่านี้ไม่มีข้อมูลราคาตลาดซื้อขายคล่อง ดังนั้นเงินลงทุนดังกล่าวจึงแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของ และจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อกลุ่มกิจการได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

กลุ่มกิจการจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องนั้นมีการด้อยค่าเกิดขึ้น โดยจะปรับลดราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับธนาคารเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่มีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขหรือทำข้อตกลงใหม่ในการชำระหนี้ โดยมีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะถูกโอนเป็นเงินให้กู้ยืมโดยเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

สนส. 20/2558 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน ธนาคารใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทในการบันทึกบัญชีและรับรู้ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้น เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่สำหรับกรณีที่มีกำไรจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเป็นเงินให้สินเชื่อ ธนาคารจะคำนึงถึงความแน่นอนที่จะได้รับเงินสดในอนาคต

## 2.9 การวัดค่าเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เป็นเงินลงทุนของบริษัทย่อยซึ่งเป็นกองทุนรวมที่ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าและให้บริการอาคารสำนักงาน

การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยวิธีราคาทุน รวมถึงต้นทุนในการทำรายการและต้นทุนการกู้ยืมหลังจากนั้นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะบันทึกด้วยวิธีราคาทุน หัก ค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า

ที่ดินไม่มีการหักค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอื่น ๆ จะคำนวณตามวิธีเส้นตรงเพื่อบั่นส่วนราคาทุนตลอดประมาณการอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 40 - 60 ปี

กลุ่มกิจการรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

## 2.10 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี

## 2.11 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

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

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เช่าซื้อกลุ่มขนส่ง (Fleet) ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่าย



หลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติและชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน

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

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่เพิ่มหรือลดลง กลุ่มธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายหรือโอนกลับค่าใช้จ่ายในแต่ละงวดบัญชี

หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีตัดเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อสามารถระบุได้ หนี้สูญที่ได้รับคืนบันทึกลดยอดหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญเสียในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## 2.12 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารถือปฏิบัติในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือหุ้นทุนที่รับโอนมาจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหุ้นทุนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย หรือเงินลงทุนในลูกหนี้แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า (รวมดอกเบี้ยที่ยุดรับรู้รายได้ ณ วันปรับปรุงโครงสร้างหนี้)

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิม สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทอื่น ธนาคารคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้กู้ระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือนและปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือนจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น 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 สิทธิการเช่าและคอนโดมิเนียมด้วยจำนวนเงินต้นคงค้างบวกดอกเบี้ยค้างรับหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

รถยนต์คันบันทึกด้วยเงินต้นคงค้างหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ณ วันที่ได้รับโอนมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาตลาดของทรัพย์สิน (Red book)

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการจำหน่าย และขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## 2.14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กลุ่มกิจการแสดงที่ดินด้วยราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม ต้นทุนเริ่มแรกจะรวมต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อสินทรัพย์นั้น

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่กลุ่มกิจการ และต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดรายการออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ถาวรทุกประเภทยกเว้นที่ดิน คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง เพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ดังต่อไปนี้

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

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม



ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้บัญชีผลกำไรหรือขาดทุนอื่นสุทธิในกำไรหรือขาดทุน

## 2.15 ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ

ค่าความนิยม คือ สิ่งตอบแทนที่โอนให้ที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของกลุ่มกิจการในสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของบริษัทย่อย ณ วันที่ได้มาซึ่งบริษัทนั้น ค่าความนิยมที่เกิดจากการได้มาซึ่งบริษัทย่อยจะแสดงเป็นรายการสินทรัพย์แยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงินรวม

ค่าความนิยมที่รับรู้จะต้องถูกทดสอบการด้อยค่าทุกปี ซึ่งแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม ค่าเผื่อการด้อยค่าของค่าความนิยมที่รับรู้แล้วจะไม่มีกรกลับรายการ ทั้งนี้มูลค่าคงเหลือตามบัญชีของค่าความนิยมจะถูกรวมคำนวณในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการขายกิจการ

ในการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม ค่าความนิยมจะถูกปันส่วนไปยังหน่วยที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสด โดยที่หน่วยนั้นอาจจะเป็นหน่วยเดียวหรือหลายหน่วยรวมกันซึ่งคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการรวมธุรกิจที่เกิดค่าความนิยมขึ้นและระบุส่วนงานดำเนินงานได้

ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุน กลุ่มกิจการรับรู้ส่วนเกินดังกล่าวเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบการเงินรวม

## 2.16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

### 2.16.1 โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเจาะจงที่ซื้อมาบันทึกเป็นสินทรัพย์เมื่อมีการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เฉพาะเจาะจงที่นำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ที่ประมาณการภายในระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี

### 2.16.2 ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตตลอดบัญชี

บริษัทย่อยตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมใบอนุญาตตลอดบัญชีอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ 5 ปี

## 2.17 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรม

หักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มกิจการจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

## 2.18 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ประกอบด้วยยอดดุลสุทธิ ดังต่อไปนี้

- (1) ลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์รายวันเฉพาะส่วนที่สำนักหักบัญชีมียอดสุทธิเป็นลูกหนี้และยังค้างชำระกับบริษัท รวมถึงเงินที่นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์
- (2) ลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชี ซึ่งรวมถึงเงินที่บริษัทนำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์
- (3) ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ รวมถึงเงินที่นำไปวางกับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือรอชำระราคาในต่างประเทศ
- (4) ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้า ในประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ รวมถึงเงินที่นำไปวางกับบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือรอชำระราคาในประเทศ

## 2.19 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญบวกดอกเบี้ยค้างรับ

ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ให้รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระคืนได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวมถึงลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อยู่ระหว่างการดำเนินคดีประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ

บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2544 เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ประกาศดังกล่าวกำหนดให้บริษัทจัดชั้นลูกหนี้เป็น 3 ประเภท โดยให้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้สำหรับแต่ละประเภท และยังได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคำนวณมูลค่าหลักประกันที่จะนำมาใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญด้วย

ในกรณีที่บริษัทได้รับเงินคืนจากลูกหนี้ที่ได้จำหน่ายบัญชีเป็นหนี้สูญไปแล้ว บริษัทจะบันทึกเป็นรายได้หนี้สูญได้รับคืน ซึ่งแสดงรวมไว้ในรายการรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน



## 2.20 เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี ประกอบด้วยยอดดุลสุทธิ ดังต่อไปนี้

- (1) เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์รายวันเฉพาะส่วนที่สำนักหักบัญชีมียอดสุทธิเป็นเจ้าหนี้และบริษัทยังค้างชำระ
- (2) เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชี
- (3) เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ
- (4) เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าในประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ

## 2.21 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ต หรือการยืมหลักทรัพย์และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทถือไว้เพื่อเป็นการประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

## 2.22 หนี้ก้อนพันธุ์

หนี้ก้อนพันธุ์เป็นหนี้ที่กลุ่มกิจการออกและเสนอขายให้แก่ลูกค้าหรือผู้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกลุ่มกิจการ ซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่โดยเฉพาะเจาะจง โดยออกจำหน่ายภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หนี้ก้อนพันธุ์ดังกล่าวมีการอ้างอิงกับราคาหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หนี้ก้อนพันธุ์เป็นตราสารที่ประกอบด้วย 2 ส่วน คือหุ้นกู้ และสัญญาสิทธิ (Options) โดยสัญญาสิทธิมีทั้งสัญญาสิทธิในการซื้อหลักทรัพย์หรือสัญญาสิทธิในการขายหลักทรัพย์ หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Not closely related) กลุ่มกิจการจะแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักกับรู้ในงบแสดงฐานะทางการเงินภายใต้รายการ “สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์” ส่วนตราสารหลักจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารหลัก (Closely related) กลุ่มกิจการจะไม่แยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก โดยจะจัดประเภทตราสารตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว

หนี้ก้อนพันธุ์ที่ออกรับรู้เริ่มแรกด้วยต้นทุนหุ้นกู้และสัญญาสิทธิที่ประกอบเป็นหนี้ก้อนพันธุ์ ต้นทุนหุ้นกู้วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ในส่วนของต้นทุนสัญญาสิทธิ กลุ่มกิจการคำนวณจากการนำต้นทุนหนี้ก้อนพันธุ์ซึ่งเท่ากับราคาขายของหนี้ก้อนพันธุ์ หักลบด้วยต้นทุนหุ้นกู้ กลุ่มกิจการรับรู้สัญญาสิทธิในงบแสดงฐานะทางการเงินภายใต้บัญชี “สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์” ในเวลาต่อมา กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของสัญญาสิทธิด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้แบบจำลองหรือเทคนิคที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไป เช่น Black-Scholes Model หรือ Monte Carlo Simulation



## 2.23 ผลประโยชน์ของพนักงาน

### เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มกิจการได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกลุ่มกิจการ และมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก ตามเกณฑ์และข้อกำหนดของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากกลุ่มกิจการ กลุ่มกิจการไม่มีภาระผูกพันที่จะจ่ายเงินเพิ่มอีกเมื่อได้จ่ายเงินสมทบไปแล้ว เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อถึงกำหนด

กลุ่มกิจการจ่ายเงินสมทบในอัตรา ดังนี้

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

### ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

เงินชดเชยตามกฎหมาย

พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

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

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานเกิดขึ้นจากการปรับปรุงจากประสบการณ์หรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดและได้รวมอยู่ในกำไรสุทธิในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มกิจการรับรู้ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

กลุ่มกิจการรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



## 2.24 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการสำหรับการฟ้องร้องตามกฎหมายจะรับรู้ก็ต่อเมื่อ กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้กลุ่มกิจการต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ กลุ่มกิจการกำหนดความน่าจะเป็นที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายการที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่สะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลา จะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

## 2.25 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ ในกรณีนี้ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่บริษัทและบริษัทย่อยต้องดำเนินงานอยู่ และเกิดรายได้เพื่อเสียภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวดๆ ในกรณีที่มิใช่สถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษี ไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับการตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

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

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

## 2.26 ตราสารอนุพันธ์

รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงินมีวิธีการรับรู้รายการดังนี้

- 2.26.1 เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าจะถูกบันทึกบัญชีในชั้นแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที กลุ่มกิจการแสดงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สเป็นส่วนหนึ่งของรายการสินทรัพย์อื่น
- 2.26.2 กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการที่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง บันทึกการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์ คงค้างในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

## 2.27 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและเงินที่ลูกค้าวางเป็นหลักประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายในของบริษัทย่อย และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

## 2.28 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มกิจการประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยกลุ่มกิจการให้บริการในฐานะเจ้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มกิจการบันทึกภาระในการนำส่งหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปขายหรือให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ในเวลาต่อมากลุ่มกิจการวัดมูลค่าของลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์โดยใช้มูลค่ายุติธรรมจากราคาเสนอขายล่าสุดของหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รายการกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์แสดงรวมไว้ใน “กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน” ในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้กลุ่มกิจการบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันหรือรับจากคู่สัญญานับที่ในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” และ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” รับรู้ในลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิตามลำดับ ค่าธรรมเนียมการยืมรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมการให้ยืมรับรู้เป็นรายได้โดยบันทึกการรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืมและการให้ยืม



## 2.29 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มกิจการจัดประเภทสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินบางรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Fair value option) ณ วันที่มีการรับรู้เริ่มแรกโดยสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวต้องเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้ข้อใดข้อหนึ่ง (หรือมากกว่า)

- ก) เมื่อการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญในการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการที่ไม่สอดคล้องกัน (“การไม่สามารถจับคู่ทางบัญชี”) ที่อาจเกิดขึ้น
- ข) เมื่อกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินหรือทั้งสองกลุ่มที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนที่จัดทำขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร
- ค) ธุรกิจที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงที่เข้าเงื่อนไข

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

## 2.30 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาวสินทรัพย์ซึ่งผู้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะบันทึกส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงินเพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า หรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะน้อยกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่าหนี้ถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่าหนี้

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

## 2.31 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระซึ่งรับรู้เมื่อเก็บเงินได้ ธนาคารได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี เมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 29 มิถุนายน พ.ศ. 2559 ธนาคารจะรับรู้รายได้เมื่อเก็บเงินได้และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

## 2.32 รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี เมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 29 มิถุนายน พ.ศ. 2559 ธนาคารจะรับรู้รายได้เมื่อเก็บเงินได้และจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้จากการให้เช่าสินทรัพย์ระยะยาวซึ่งเป็นสัญญาเช่าการเงินตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (effective interest method) ตลอดอายุของสัญญาเช่า

## 2.33 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระซึ่งรับรู้เมื่อเก็บเงินได้ เงินปันผลรับรู้ ณ วันที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

## 2.34 รายได้จากเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเมื่อรับชำระหนี้ โดยคำนวณจากเงินลงทุนคงเหลือคูณด้วยอัตราผลตอบแทน (Yield) ที่คาดว่าจะได้รับตามสัญญาหรือตามข้อตกลงใหม่

## 2.35 ค่าธรรมเนียมและบริการ

กลุ่มกิจการรับรู้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว

## 2.36 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

กลุ่มกิจการรับรู้ค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

## 2.37 กำไรต่อหุ้น

กลุ่มกิจการคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวด ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญที่ชำระแล้วและออกจำหน่ายในระหว่างงวด อย่างไรก็ตาม กลุ่มกิจการได้คำนวณกำไรต่อหุ้นลดลงอย่างเต็มที่เพื่อการเปรียบเทียบ โดยนำกำไรสุทธิบวกค่าใช้จ่าย (สุทธิจากภาษีเงินได้) ที่สามารถประหยัดได้ หากมีการแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในงวดนั้นหารด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญ (รวมหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้น)



## 2.38 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของกลุ่มกิจการจะรับรู้ในด้านหนี้สินในงบการเงินของกลุ่มกิจการในรอบระยะเวลาบัญชี ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกลุ่มกิจการได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผล

## 2.39 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานได้ถูกรายงานในลักษณะเดียวกับรายงานภายในที่นำเสนอให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งพิจารณาว่าคือ คณะกรรมการกิจการที่ทำการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์

## 2.40 การจัดประเภทรายการใหม่

ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สธ. 22/2559 เรื่อง แบบงบการเงินสำหรับหลักทรัพย์ กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ต้องปรับปรุงรูปแบบงบการเงินใหม่ตามประกาศฉบับนี้ นอกจากนี้ธนาคารได้มีการจัดประเภทการแสดงรายการบางรายการใหม่ระหว่างเจ้าหนี้คนอื่นและหนี้สินอื่น อย่างไรก็ตามผู้บริหารได้ประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทงบการเงินใหม่สำหรับตัวเลขปีก่อนที่นำมาเปรียบเทียบว่าไม่เป็นสาระสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ใช้งบการเงิน ดังนั้นกลุ่มกิจการจึงไม่ได้ปรับปรุงย้อนหลังของตัวเลขเปรียบเทียบในปี พ.ศ. 2559

ผลกระทบจากการจัดประเภทรายการใหม่ที่มีต่อตัวเลขเปรียบเทียบมีดังนี้

	ตามที่แสดงไว้เดิม พันบาท	ผลกระทบจากการจัด ประเภทรายการใหม่ เพิ่มขึ้น (ลดลง) พันบาท
<b>งบแสดงฐานะการเงินรวม</b>		
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559</b>		
<b>สินทรัพย์</b>		
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	629,469	168,227
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,602,021	(8,947)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	2,157,627	(159,280)
<b>หนี้สิน</b>		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	2,885,681	12,007
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,382,762	(4,130)
เจ้าหนี้อื่น	1,876,181	(7,877)

	ตามที่แสดงไว้เดิม พันบาท	ผลกระทบจากการจัด ประเภทรายการใหม่ เพิ่มขึ้น (ลดลง) พันบาท
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559		
<b>รายได้</b>		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,174,296	(401)
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	467,747	(386)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	968,748	95
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	1,768,984	(110)
<b>งบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559</b>		
<b>หนี้สิน</b>		
เจ้าหนี้อื่น	1,787,697	(102,320)
หนี้สินอื่น	4,141,911	102,320

### 3 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของกลุ่มกิจการในการบริหารทุนของกลุ่มกิจการนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของกลุ่มกิจการเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน กลุ่มกิจการอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 31





## 4 การบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มกิจการ คือ การบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในแต่ละธุรกิจและหน่วยงานภายใน จะมีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการเข้าใจความเสี่ยงและจัดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยอยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่มกิจการ สายบริหารความเสี่ยง จะทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทานเพื่อให้แน่ใจว่าสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีกลไกการบริหารและควบคุม ความเสี่ยงที่เพียงพอ

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยรับ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ และ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วย เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ดอกเบี้ยค้างจ่าย เจ้าหนี้อื่น และเจ้าหนี้กรมบังคับคดี

ความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงิน (Financial instruments) ที่มีสาระสำคัญของกลุ่มกิจการ มีดังต่อไปนี้

### 4.1 ความเสี่ยงทางด้านเครดิต (Credit risk)

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามสัญญา หรือกรณีที่คุณสัญญาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข หรือข้อตกลงในสัญญา ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อครอบคลุมไปถึง ผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงิน ตลอดจนลูกหนี้ตามสัญญาประเภทอื่น ๆ และธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การซื้อขายอนุพันธ์ หนังสือค้ำประกันประเภทต่าง ๆ เป็นต้น

กลุ่มกิจการจึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงภายใต้ การจัดการที่เหมาะสม กล่าวคือ

#### 4.1.1 การปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ

ธนาคารมุ่งเน้นการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อหลัก นโยบายสินเชื่อธุรกิจ นโยบายสินเชื่อรายย่อย ให้มีความรัดกุมเพียงพอ และเหมาะสมต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน อีกทั้งเพิ่มในส่วนของนโยบาย สินเชื่อคู่ค้า นโยบายความเสี่ยงของประเทศคู่ค้าสัญญา เพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจธนาคารไปยัง กลุ่มลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าบริษัท ภายหลังการควบรวมกิจการกับทุนภัทร

#### 4.1.2 การจัดทำเครื่องมือช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิต

ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือเพื่อช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิตอย่าง สม่าเสมอ โดยมีการพัฒนา Product Program สำหรับการอนุมัติสินเชื่อรายย่อย การคัดกรองด้วย การจัดเกรดลูกค้า รวมถึงการจัดเกรดคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้การอนุมัติมีความครอบคลุมในมิติ

ของประวัติลูกค้า และมิติของคุณภาพหลักประกัน อีกทั้งมีการทำ cross-selling อย่างมีแบบแผน โดยการนำ Behavior Score มาใช้ในการอนุมัติลูกค้าเดิมของธนาคาร ซึ่งทำให้สามารถอนุมัติวงเงินให้กับลูกค้าตามความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ในส่วนลูกค้าใหม่มีการนำเครื่องมืออนุมัติเครดิต (Credit Scoring) มาใช้ โดยเฉพาะธนาคารได้เริ่มนำ Bureau Score มาเป็นส่วนหนึ่งของการอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งทำให้แม่นยำกว่าระบบ Customer Grading สิ่งนี้ทำให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงและคัดเลือกลูกค้าได้ตรงตามเป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

#### 4.1.3 การบริหารลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (Loan portfolio)

ธนาคารมุ่งเน้นการให้สินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ และบริหารจัดการลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับ โดยได้ผ่านการติดตามสถานะลูกหนี้เงินให้สินเชื่อในรูปแบบของการจัดทำข้อมูลสารสนเทศที่เป็นระบบ การวิเคราะห์หนี้เชิงลึกเพื่อหาประเด็นความเสี่ยงพร้อมหาแนวทางแก้ไข อีกทั้งกำหนดเพดานความเสี่ยง เช่น Risk Appetite ของแต่ละ portfolio หรือ Early Warning Indicator ที่ใช้ต่างกันตามระดับความเสี่ยงของแต่ละ portfolio รวมทั้งการกระจุกตัวของสินเชื่อ เพื่อลดผลกระทบของความเสียหายจากความผันผวนของผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจ อาทิ การกระจุกตัวระดับลูกหนี้รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) และการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration)

ธนาคารได้เพิ่มส่วนงาน Risk Mitigation เพื่อพัฒนากลยุทธ์ในการติดตามหนี้สำหรับสินเชื่อรายย่อย โดยมีการกำหนด Customer Risk Grade เป็น High, Medium, Low เพื่อให้ติดตามหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและตรงตามพฤติกรรมชำระหนี้ของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการจัดการให้มีการพิจารณาถึงความคุ้มค่าของการติดตามหนี้เมื่อเทียบกับต้นทุนต่อยอดคงค้างในแต่ละระดับอย่างชัดเจน

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือเป็นความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิต

กลุ่มกิจการพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วย ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงทางด้านการให้เครดิต ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินอันได้แก่ สัญญาที่จะขายยวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ตัดกลบก้นไว้ในเบื้องต้น กลุ่มกิจการได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้ เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อ กลุ่มกิจการควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม



กลุ่มกิจการมีนโยบายที่จะทำให้แน่ใจว่าได้ให้สินเชื่อไปยังลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม คู่สัญญาในอนุพันธ์และรายการเงินสดได้เลือกที่จะทำรายการกับสถาบันการเงินที่มีคุณภาพความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับสูง และยังมีข้อกำหนดวงเงินของธุรกรรมให้สินเชื่อกับลูกค้าหรือสถาบันการเงินอย่างเหมาะสม

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ธนาคารมีการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการผิดสัญญาของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	406,405	201,941	406,405	201,941
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	10,197,236	10,368,324	10,197,236	10,368,324
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	29,039,695	27,257,688	29,999,445	28,232,438
การสาธารณูปโภคและบริการ	10,136,217	4,930,279	10,136,217	4,930,279
เงินให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	10,314,201	3,368,335	10,314,201	3,368,335
เงินให้สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	109,336,445	117,688,120	109,336,445	117,688,120
เงินให้สินเชื่อเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	661,655	778,186	661,655	778,186
อื่น ๆ	22,014,904	11,761,224	23,884,904	12,851,224
รวมเงินให้สินเชื่อ	192,106,758	176,354,097	194,936,508	178,418,847

#### 4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของตราสารทั้งในตลาดเงินและตลาดทุน รวมถึงความผันผวนของราคาตราสารทั้งในตลาดเงินและตลาดทุนอันจะมีผลต่อราคาตราสารอนุพันธ์ ที่มีต่อฐานะของธนาคารทั้งในบัญชีเพื่อค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร และก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

กลุ่มกิจการได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงของการทำธุรกรรม และกลยุทธ์ต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจ อีกทั้งยังได้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภท ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญและเกี่ยวข้องกับ อาทิ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน เป็นต้น

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

ที่กำหนดไว้ (Value at Risk : VaR) ความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย 1 Basis Point ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ (Net Open Position in Foreign Currency : NOP) และมูลค่าทางเศรษฐกิจของหุ้น (Economic Value of Equity : EVE) เป็นต้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกิจตลาดทุนซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทย่อย ที่ผ่านมา เป็นการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งโดยส่วนใหญ่ของกลยุทธ์การลงทุนเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้านตลาดต่ำ โดยมีการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อลดความเสี่ยงของกลยุทธ์การลงทุนต่างๆ

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

#### 4.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้าโดยกำหนดเพดานความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินต่างประเทศที่เกี่ยวข้องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารมีเป้าหมายเพื่อลดผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของความแตกต่างของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิและประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นประจำสม่ำเสมอ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงดังกล่าวนี้และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และลอยตัวจำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	145,451,795	135,658,372	145,451,795	135,658,372
เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	46,654,963	40,695,725	49,484,713	42,760,475
รวมเงินให้สินเชื่อ	192,106,758	176,354,097	194,936,508	178,418,847



กลุ่มกิจการได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ดังนี้

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2560						
	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
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,788,966	326,809	-	-	-	2,407,627	11,523,402
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	207,782	108,205	-	-	-	3,057,951	3,373,938
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	1,590,154	3,454,835	8,292,723	420,146	-	20,290,605	34,048,463
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	344,197	462,998	-	1,373,243	-	2,170,438
เงินให้สินเชื่อ	54,836,068	31,509,262	89,934,904	4,126,718	10,835,902	863,904	192,106,758
ลูกหนี้สำนักนักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	3,992,555	3,992,555
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	4,741,374	4,741,374
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	69,261,925	39,791,083	23,166,739	150,773	-	507,586	132,878,106
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,548,544	2,037,592	297,934	281,498	-	124,155	8,289,723
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	557,819	557,819
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	398,449	401,847	-	-	-	3,503,629	4,303,925
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19,178,000	30,419,488	1,060,096	6,000,000	-	-	56,657,584
เจ้าหนี้สำนักนักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	422,323	422,323
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	4,514,754	4,514,754

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2559						
	0 - 3 เดือน พันบาท	มากกว่า 3 - 12 เดือน พันบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ พันบาท	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย พันบาท	รวม พันบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	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							
และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	629,469	629,469
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ							
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	7,602,021	7,602,021
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	70,411,174	22,333,432	15,205,031	1,512,941	-	460,341	109,922,919
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	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							
และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	2,885,681	2,885,681
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ							
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	4,382,762	4,382,762



## งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2560

## สินทรัพย์ทางการเงิน

	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
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,690,214	326,809	-	-	-	1,898,310	12,915,333
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	207,782	108,205	-	-	-	3,000,541	3,316,528
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	1,590,154	3,240,322	8,292,723	420,146	-	6,147,952	19,691,297
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	308,665	462,998	-	-	-	771,663
เงินให้สินเชื่อ	54,836,068	34,339,012	89,934,904	4,126,718	10,835,902	863,904	194,936,508

## หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	69,662,063	39,791,083	23,166,739	150,773	-	507,586	133,278,244
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,579,518	667,592	297,934	281,498	-	124,155	7,950,697
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	557,819	557,819
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	398,449	401,847	-	-	-	2,441,672	3,241,968
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19,178,000	25,685,700	1,060,096	6,000,000	-	-	51,923,796

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2559

## สินทรัพย์ทางการเงิน

	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
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	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	1,001,298	178,418,847

## หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	70,697,287	22,333,432	15,205,031	1,512,941	-	460,341	110,209,032
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	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



ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญและหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญของกลุ่มกิจการ รวมทั้งอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2560		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ยและเงินปันผล พันบาท	อัตราเฉลี่ยร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,797,153	155,225	1.32
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	30,137,335	377,951	1.25
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	2,141,650	479,900	22.41
เงินให้สินเชื่อ	182,584,988	13,828,346	7.57
	226,661,126	14,841,422	6.55
หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ			
เงินรับฝาก	128,874,958	2,269,695	1.76
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,194,184	117,620	1.15
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44,540,602	1,031,383	2.32
	183,609,744	3,418,698	1.86

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



## งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2560

	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล พันบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,703,087	161,375	1.38
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	14,837,090	319,925	2.16
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	1,176,823	73,409	6.24
เงินให้สินเชื่อ	184,947,655	13,954,258	7.54
	212,664,655	14,508,967	6.82

## หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ

เงินรับฝาก	129,271,502	2,271,167	1.76
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,901,464	108,813	1.10
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,259,036	965,550	2.40
	179,432,002	3,345,530	1.86

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2559

	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล พันบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,284,891	108,499	1.49
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	14,111,013	337,147	2.39
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	1,242,812	206,274	16.60
เงินให้สินเชื่อ	177,938,001	13,457,496	7.56
	200,576,717	14,109,416	7.03

## หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ

เงินรับฝาก	105,570,242	2,111,747	2.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,767,261	94,431	1.22
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55,513,452	1,408,833	2.54
	168,850,955	3,615,011	2.14

#### 4.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่า ส่วนของเจ้าของจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์ หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศ

ธนาคารได้มีการกำหนดและควบคุมความเสี่ยงของธุรกรรมที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้าและมีความเสี่ยง ด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งได้แก่ ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศ ธุรกรรม การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (FX spot) อนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ (FX derivatives) และธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ (Cross Currency Swaps) สำหรับ ส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินอื่นๆ ธนาคารได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและ แลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยงนี้ จึงส่งผลให้ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลง ของอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่ต่ำ

บริษัทย่อยมีกลยุทธ์ต่างๆ ที่มีการลงทุนในต่างประเทศ และไม่ต้องการมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน จึงได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกัน ความเสี่ยงดังกล่าว อย่างไรก็ตามการลงทุนในบางกลยุทธ์ยังคงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เหลืออยู่ เนื่องจากเป็นกลยุทธ์ที่มีจำนวนเงินลงทุนที่ไม่สูง หรือเป็นกลยุทธ์ที่ลงทุนในสกุลเงินที่มี สภาพคล่องต่ำ จึงทำให้บริษัทย่อยไม่สามารถปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสกุลดังกล่าวได้ แต่อย่างไรก็ดีบริษัทย่อยได้พิจารณาแล้วว่าความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่เหลืออยู่นี้อยู่ในระดับที่ต่ำ และไม่มีนัยสำคัญ



ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศดังนี้

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2560						
	ดอลลาร์ สหรัฐ พันบาท	ดอลลาร์ ฮ่องกง พันบาท	เยน พันบาท	หยวน พันบาท	ดอง พันบาท	อื่นๆ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	892,429	267	508	9,942	-	1,307	904,453
เงินทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	-	-	1,256,180	1,053,520	2,309,700
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,312,437	-	-	-	-	-	1,312,437
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี							
และบริษัทหลักทรัพย์	505,436	8,460	-	-	18,521	-	532,417
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ							
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,365	-	-	-	-	-	3,365
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,713,667	8,727	508	9,942	1,274,701	1,054,827	5,062,372
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	-	-	-	-	-	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี							
และบริษัทหลักทรัพย์	3,365	-	-	-	-	-	3,365
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ							
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	3,365	-	-	-	-	-	3,365
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน							
งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	2,710,302	8,727	508	9,942	1,274,701	1,054,827	5,059,007
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอก							
งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ							
(สัญญาซื้อขายเงินตรา							
ต่างประเทศล่วงหน้าและ							
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	(2,521,749)	4,193	409	(2,045)	-	8,946	(2,510,246)

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2559						
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ พันบาท	ดอลลาร์ ฮ่องกง พันบาท	เยน พันบาท	หยวน พันบาท	ดอง พันบาท	อื่นๆ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	594,591	2,345	63	260	-	16,131	613,390
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	-	-	697,496	234,762	932,258
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,767,797	-	-	-	-	-	1,767,797
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี							
และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ							
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	378	-	-	-	-	-	378
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,362,766	2,345	63	260	697,496	250,893	3,313,823
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	-	-	-	-	-	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี							
และบริษัทหลักทรัพย์	378	-	-	-	1,755	3,223	5,356
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ							
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	378	-	-	-	1,755	3,223	5,356
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน							
งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	2,362,388	2,345	63	260	695,741	247,670	3,308,467
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอก							
งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ							
(สัญญาซื้อขายเงินตรา							
ต่างประเทศล่วงหน้าและ							
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	(2,132,431)	1,386	(92,363)	-	-	(11,543)	(2,234,951)



## งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2560

## สินทรัพย์ทางการเงิน

	ดอลลาร์ สหรัฐ พันบาท	เยน พันบาท	หยวน พันบาท	อื่นๆ พันบาท	รวม พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	875,123	508	9,942	1,573	887,146
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	1,312,437	-	-	-	1,312,437
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,187,560	508	9,942	1,573	2,199,583

## หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	-	-	-	-
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	2,187,560	508	9,942	1,573	2,199,583

## ฐานะเงินตราต่างประเทศนอก

งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ

(สัญญาซื้อขายเงินตรา

ต่างประเทศล่วงหน้าและ

สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)

(2,087,417)	409	(2,045)	13,140	(2,075,913)
-------------	-----	---------	--------	-------------

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	พ.ศ. 2559				
	ดอลลาร์ สหรัฐ พันบาท	เยน พันบาท	หยวน พันบาท	อื่นๆ พันบาท	รวม พันบาท
<strong>สินทรัพย์ทางการเงิน</strong>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	205,035	63	260	18,476	223,834
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	1,767,797	-	-	-	1,767,797
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,972,832	63	260	18,476	1,991,631
<strong>หนี้สินทางการเงิน</strong>					
เงินรับฝาก	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	-	-	-	-
ฐานะเงินตราต่างประเทศใน งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	1,972,832	63	260	18,476	1,991,631
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอก งบแสดงฐานะการเงินสุทธิ (สัญญาซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศล่วงหน้าและ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	(1,618,356)	(92,363)	-	(10,157)	(1,720,876)





#### 4.2.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่า ส่วนของเจ้าของเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมียุทธศาสตร์ซื้อขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นหลัก สำหรับบัญชีเพื่อค้า ธนาคารสามารถลงทุนในตราสารทุนและ/หรืออนุพันธ์ตราสารทุน ธนาคารจัดให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนอย่างสม่ำเสมอ

ฐานการถือครองตราสารทุนเกือบทั้งหมดของธนาคารเป็นการถือครองตราสารทุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และหน่วยลงทุนในกองทุนซึ่งทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์ของธนาคาร สำหรับฐานการถือครองตราสารทุนส่วนที่เหลือเป็นหลักทรัพยจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ธนาคาร

สำหรับฐานตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจ 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 ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระหนี้ได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนสูง ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

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. 2560					
	เมื่อ ทวงถาม พันบาท	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พันบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มีระยะ เวลาดำหนด พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,424,564	1,424,564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,727,104	7,797,059	-	-	5,834	11,529,997
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2,435,812	931,487	6,639	-	3,373,938
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	15,746,673	7,521,060	420,146	10,360,584	34,048,463
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	25,532	2,144,906	-	-	2,170,438
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	37,261	3,992,172	79,363,255	25,943,757	-	109,336,445
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	11,647	124,219	525,789	-	-	661,655
เงินให้สินเชื่อ	1,877,822	10,821,134	40,922,491	28,487,211	-	82,108,658
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	3,992,555	-	-	-	3,992,555
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	4,741,374	-	-	-	4,741,374
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,653,834	49,676,530	131,408,988	54,857,753	11,790,982	253,388,087
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	53,886,838	55,721,827	23,118,668	150,773	-	132,878,106
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	565,411	7,144,880	297,934	281,498	-	8,289,723
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	557,819	-	-	-	-	557,819
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	2,628,069	1,649,018	26,838	-	4,303,925
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	49,596,297	1,061,287	6,000,000	-	56,657,584
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์	-	422,323	-	-	-	422,323
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	4,514,754	-	-	-	4,514,754
รวมหนี้สินทางการเงิน	55,010,068	120,028,150	26,126,907	6,459,109	-	207,624,234

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2559					
	เมื่อ ทวงถาม พ้นบาท	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พ้นบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	ไม่มีระยะ เวলাกำหนด พ้นบาท	รวม พ้นบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	1,167,425	1,167,425
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	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
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	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
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	59,024,217	34,180,730	15,205,031	1,512,941	-	109,922,919
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	520,778	7,348,220	83,639	407,014	-	8,359,651
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	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
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและ บริษัทหลักทรัพย์	-	2,885,681	-	-	-	2,885,681
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	4,382,762	-	-	-	4,382,762
รวมหนี้สินทางการเงิน	59,770,385	98,619,834	18,020,237	7,919,955	-	184,330,411



## งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2560

	เมื่อ ทวงถาม พ้นบาท	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พ้นบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	ไม่มีระยะ เวลายกเว้น พ้นบาท	รวม พ้นบาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	1,423,405	1,423,405
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,123,105	7,797,058	-	-	-	12,920,263
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2,378,402	931,487	6,639	-	3,316,528
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	4,830,054	7,521,060	420,146	6,920,037	19,691,297
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	-	771,663	-	-	771,663
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	37,261	3,992,172	79,363,255	25,943,757	-	109,336,445
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	11,647	124,219	525,789	-	-	661,655
เงินให้สินเชื่อ	1,877,822	13,650,884	40,922,491	28,487,211	-	84,938,408
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	7,049,935	32,772,789	130,035,745	54,857,753	8,343,442	233,059,664
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	54,286,976	55,721,827	23,118,668	150,773	-	133,278,244
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	224,527	7,146,738	297,934	281,498	-	7,950,697
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	557,819	-	-	-	-	557,819
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	2,449,455	765,675	26,838	-	3,241,968
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	44,862,509	1,061,287	6,000,000	-	51,923,796
รวมหนี้สินทางการเงิน	55,069,322	110,180,529	25,243,564	6,459,109	-	196,952,524

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
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	1,167,228	1,167,228
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	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
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	59,310,330	34,180,730	15,205,031	1,512,941	-	110,209,032
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	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



#### 4.4 ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน ในกรณีของเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาด มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด แต่หากไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสมและสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

กลุ่มกิจการมีฐานะตราสารอนุพันธ์ทั้งประเภทที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้า และประเภทเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มกิจการ ตราสารอนุพันธ์รวมถึงธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ การทำอนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ และอนุพันธ์ตราสารทุน

นอกเหนือจากการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารอนุพันธ์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ กลุ่มกิจการยังมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในการทำธุรกรรมกับคู่สัญญาโดยการกำหนดและควบคุมวงเงินการทำธุรกรรมเช่นเดียวกับนโยบายการให้สินเชื่อปกติ

### 5 ประเมินการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องมีการประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อกำหนดจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อกำหนดจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

#### 5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

##### 5.1.1 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารถือปฏิบัติในการจัดชั้นหนี้และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อ ตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามการประเมินผลของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากยอดเงินให้สินเชื่อที่คงค้างอยู่ ณ วันสิ้นงวด การจัดชั้นหนี้พิจารณาจากระยะเวลาที่ค้างชำระและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นกับประเภทของหลักประกัน โดยธนาคารมีการประเมินราคาทุก 3 ปี ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับเงินให้กู้ยืมที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติ และชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน



### 5.1.2 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อกลุ่มขนส่ง (Fleet)

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อกลุ่มขนส่ง (Fleet) โดยพิจารณาจากระยะเวลาการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ ตามลักษณะการจัดชั้นสินทรัพย์โดยพิจารณาจากมูลค่าหลักประกัน และอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

### 5.1.3 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

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

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

### 5.1.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์เกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ในการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต มูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันอายุของหนี้ที่คงค้าง และสภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

### 5.1.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงิน

บริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงินเมื่อฝ่ายบริหารพบว่าสถาบันการเงินดังกล่าวประสบปัญหาการดำเนินงานต่อเนื่องและผิดนัดชำระหนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดจากเงินฝากระยะยาวกับสถาบันการเงินดังกล่าว โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้รวมถึงแผนการปรับโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินนั้น



## 5.2 การวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนร้อยละ 7 ต่อปี โดยคาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ภายใน 4 - 5 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญาเดิม มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวประมาณการขึ้นจากข้อมูลที่มีอยู่ในปัจจุบัน การประมาณและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการอาจไม่เป็นตัวแทนที่แท้จริงของจำนวนที่สามารถจะเรียกเก็บได้ในที่สุด เนื่องจากมีความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

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

สำหรับกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมเกมม่าแคปปิตอล มูลค่ายุติธรรมของ เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนร้อยละ 18 ต่อปี โดยคาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ภายใน 2.4 - 8.4 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญา

## 5.3 การวัดมูลค่าสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวประมาณการขึ้นจากข้อมูลที่มีอยู่ในปัจจุบัน การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการอาจไม่เป็นตัวแทนที่แท้จริงของจำนวนที่สามารถจะเรียกเก็บได้ในที่สุด เนื่องจากมีความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่เป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

## 5.4 การวัดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคารทุกปี หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และพิจารณาปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง

การคำนวณสำรองระยะยาวพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและกำหนดอัตราส่วนเพิ่มเติมตามประมาณการของฝ่ายบริหาร ซึ่งพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตในการจำหน่ายระยะยาวของธนาคาร

## 5.5 ค่าความนิยม

ธนาคารจะทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุก 1 ปี โดยใช้วิธีการคิดลดเงินปันผล

## 5.6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้าของธุรกรรมอนุพันธ์ถูกรวมแสดงในมูลค่ายุติธรรมของสถานะอนุพันธ์

## 5.7 ประเมินการหนีสินผลประโยชน์หลังออกจางาน

กลุ่มกิจการมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนีสินผลประโยชน์พนักงานได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้กลุ่มกิจการ ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปี



## 6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	เมื่อทวงถาม พ้นบาท	มีระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท	เมื่อทวงถาม พ้นบาท	มีระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,107,969	430,000	1,537,969	930,880	-	930,880
ธนาคารพาณิชย์	1,936,684	2,005,867	3,942,551	1,416,113	3,125,818	4,541,931
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,304	4,550,000	4,551,304	910	5,200,000	5,200,910
สถาบันการเงินอื่น	600,000	-	600,000	200,000	-	200,000
รวม	3,645,957	6,985,867	10,631,824	2,547,903	8,325,818	10,873,721
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,665	1,997	3,662	-	1,691	1,691
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(6,000)	(5,000)	(11,000)	(2,000)	(1,200)	(3,200)
รวมในประเทศ	3,641,622	6,982,864	10,624,486	2,545,903	8,326,309	10,872,212
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	72,474	817,022	889,496	482,321	111,971	594,292
เงินยูโร	19	-	19	8,946	-	8,946
เงินหยวน	-	-	-	260	-	260
เงินสกุลอื่น	2,063	-	2,063	9,593	-	9,593
รวม	74,556	817,022	891,578	501,120	111,971	613,091
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,933	2,933	-	299	299
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(8,170)	(8,170)	-	(1,120)	(1,120)
รวมต่างประเทศ	74,556	811,785	886,341	501,120	111,150	612,270
รวม	3,716,178	7,794,649	11,510,827	3,047,023	8,437,459	11,484,482

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ในประเทศ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ

ธนาคารพาณิชย์

สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

สถาบันการเงินอื่น

รวม

บวก ดอกเบี้ยค้างรับ

หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

รวมในประเทศ

ต่างประเทศ

เงินดอลลาร์สหรัฐ

เงินยูโร

เงินหยวน

เงินสกุลอื่น

รวม

บวก ดอกเบี้ยค้างรับ

หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

รวมต่างประเทศ

รวม

	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	เมื่อทวงถาม พ้นบาท	มีระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท	เมื่อทวงถาม พ้นบาท	มีระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,096,720	430,000	1,526,720	926,239	-	926,239
ธนาคารพาณิชย์	313,038	2,000,000	2,313,038	145,571	3,120,000	3,265,571
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,304	4,550,000	4,551,304	910	5,200,000	5,200,910
สถาบันการเงินอื่น	3,650,000	-	3,650,000	3,700,000	-	3,700,000
รวม	5,061,062	6,980,000	12,041,062	4,772,720	8,320,000	13,092,720
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,997	1,997	-	1,691	1,691
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(36,500)	(5,000)	(41,500)	(37,000)	(1,200)	(38,200)
รวมในประเทศ	5,024,562	6,976,997	12,001,559	4,735,720	8,320,491	13,056,211
เงินดอลลาร์สหรัฐ	55,167	817,022	872,189	92,765	111,971	204,736
เงินยูโร	19	-	19	8,946	-	8,946
เงินหยวน	-	-	-	260	-	260
เงินสกุลอื่น	2,063	-	2,063	9,593	-	9,593
รวม	57,249	817,022	874,271	111,564	111,971	223,535
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,933	2,933	-	299	299
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(8,170)	(8,170)	-	(1,120)	(1,120)
รวมต่างประเทศ	57,249	811,785	869,034	111,564	111,150	222,714
รวม	5,081,811	7,788,782	12,870,593	4,847,284	8,431,641	13,278,925



## 7 ตราสารอนุพันธ์

### 7.1 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท		สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	
อัตราแลกเปลี่ยน	2,997,089	2,675,946	391,860,760	1,112,524	1,288,996	174,307,865
อัตราดอกเบี้ย	186,366	421,918	78,835,466	197,139	346,909	68,476,602
ตราสารทุน	108,843	1,205,878	12,826,279	42,322	777,178	5,502,286
รวม	3,292,298	4,303,742	483,522,505	1,351,985	2,413,083	248,286,753

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท		สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	
อัตราแลกเปลี่ยน	2,997,094	2,712,456	392,331,779	1,112,524	1,299,415	174,891,031
อัตราดอกเบี้ย	186,366	421,918	78,835,466	197,139	346,909	68,476,602
ตราสารทุน	51,428	107,411	7,789,909	5,348	164,496	2,077,102
รวม	3,234,888	3,241,785	478,957,154	1,315,011	1,810,820	245,444,735

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2560 ร้อยละ	พ.ศ. 2559 ร้อยละ
สถาบันการเงิน	95.86	95.08
บุคคลภายนอก	4.14	4.92
รวม	100.00	100.00

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 ร้อยละ	พ.ศ. 2559 ร้อยละ
สถาบันการเงิน	96.77	96.15
บุคคลภายนอก	3.11	3.54
บริษัทย่อย	0.12	0.31
รวม	100.00	100.00

7.2  ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์พันบาท	หนี้สินพันบาท		สินทรัพย์พันบาท	หนี้สินพันบาท	
อัตราแลกเปลี่ยน	81,640	183	2,409,180	1,360	86,306	1,936,776
รวม	81,640	183	2,409,180	1,360	86,306	1,936,776

8  เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธ

8.1  การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 กลุ่มกิจการจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,472,286	441,639	1,472,286	441,639
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	888,591	417,936	888,591	417,936
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	11,437,319	13,473,147	720,262	1,912,429
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	13,798,196	14,332,722	3,081,139	2,772,004
เงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม*				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,270,842	-	2,270,842	-
รวมเงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	2,270,842	-	2,270,842	-
เงินลงทุนเผื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,178,640	9,245,168	10,178,640	9,214,925
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	4,249,131	2,736,980	3,128,424	2,024,820
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	2,309,630	932,258	-	-
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	16,737,401	12,914,406	13,307,064	11,239,745

\* ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนบางรายการเป็นเงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option) สำหรับรายการเงินลงทุนที่มีวัตถุประสงค์ชัดเจนในการบริหารความเสี่ยงของธุรกรรมอนุพันธ์ในบัญชีเพื่อค้า ทั้งนี้เพื่อลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าหรือรับรู้รายการระหว่างเงินลงทุนและธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า





#### ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ราคาทุนตัดจำหน่าย		ราคาทุนตัดจำหน่าย	
พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
1,217,919	1,093,949	1,003,406	1,004,185
1,217,919	1,093,949	1,003,406	1,004,185

#### เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ

หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า

รวมเงินลงทุนทั่วไป

รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ราคาทุน		ราคาทุน	
พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
52,482	51,646	32,185	31,199
(28,377)	(27,387)	(3,339)	(2,199)
24,105	24,259	28,846	29,000
34,048,463	28,365,336	19,691,297	15,044,934

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากเงินลงทุนเพื่อขายไปเป็นเงินลงทุนทั่วไปเป็นจำนวน 1.19 ล้านบาท

8.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลแยกตามประเภทธุรกิจมีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
พ.ศ. 2560			
	ประเภทธุรกิจ	เงินลงทุนคงเหลือ บาท	สัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ
บริษัทอื่น			
บริษัท ระยองรุ่ง จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	14,949,792	24.99
บริษัท บีทีเอ็มยู ลิซซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจเช่าการเงิน	3,085,200	10.00
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
พ.ศ. 2559			
	ประเภทธุรกิจ	เงินลงทุนคงเหลือ บาท	สัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ
บริษัทอื่น			
บริษัท ระยองรุ่ง จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	14,949,792	24.99
บริษัท บีทีเอ็มยู ลิซซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจเช่าการเงิน	3,085,200	10.00

8.3 รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนเพื่อขาย

รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนเพื่อขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
กำไรหรือขาดทุนในภายหลังการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	862,966	431,467	96,270	137,663
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	(177,858)	(89,543)	(25,741)	-
	685,108	341,924	70,529	137,663



## 9 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทรี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังนี้

		งบการเงินเฉพาะกิจการ				
		พ.ศ. 2560				
		ตามวิธีราคาทุน			สัดส่วน	เงินปันผลรับ
		ราคาทุน	ค่าเสีย	ยอดสุทธิ	การถือหุ้น	และส่วนแบ่งกำไร
		พันบาท	การซื้อค่า	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท
			พันบาท			
ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์					
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นสามัญ	7,170,617	-	7,170,617	99.98	420,528
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	ผู้ถือหุ้นสามัญ	999	-	999	99.96	-
กองทุนรวมเอเชียริคอฟเวอร์ 1	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	192,037	(5,489)	186,548	99.95	-
กองทุนรวมเอเชียริคอฟเวอร์ 2	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	449,476	-	449,476	99.59	-
กองทุนรวมเอเชียริคอฟเวอร์ 3	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	588,600	-	588,600	99.97	11,678
กองทุนรวมไทยีสตาร์คเจอร์ริง	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	166,200	-	166,200	98.91	932
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	1,801,113	(969,196)	831,917	95.72	242,685
กองทุนรวมแอมมา แคปปิตอล	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	1,219,914	(462,663)	757,251	94.03	276,145
บริษัท ที เอ็ม ไอ ที ดิจิตอลเอนิเมชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นสามัญ	-	-	-	80.58	-
		11,588,956	(1,437,348)	10,151,608		951,968

\* ลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทสินเชื่อธุรกิจ ที่ประมาณการดอกเบี้ยจากการปฏิบัติงานการเงิน (ปรส.)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2559						
	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ตามวิธีราคาทุน			
			ราคาทุน พันบาท	ค่าเผื่อ การด้อยค่า พันบาท	ยอดสุทธิ พันบาท	สัดส่วน การถือหุ้น ร้อยละ
						เงินปันผลรับ และส่วนแบ่งกำไร พันบาท
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	ผู้ถือหุ้นสามัญ	7,170,617	-	7,170,617	99.98
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	สำนักกฎหมาย	ผู้ถือหุ้นสามัญ	999	-	999	99.96
กองทุนรวมเอเชียรีดคอปเวอส์ 1	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	223,687	-	223,687	99.95
กองทุนรวมเอเชียรีดคอปเวอส์ 2	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	710,476	(42,004)	668,472	99.59
กองทุนรวมเอเชียรีดคอปเวอส์ 3	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	630,305	(5,989)	624,316	99.97
กองทุนรวมไทยรีดคอปเวอส์ 3	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	166,200	-	166,200	98.91
กองทุนรวมเอเชียรีดคอปเวอส์ 3	ธุรกิจลงทุน**	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	-	-	-	-
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	1,801,113	(869,052)	932,061	95.72
กองทุนรวมเกมมิ่ง แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	1,219,914	(295,078)	924,836	94.03
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	ผู้ถือหุ้นสามัญ	-	-	-	80.58
			11,923,311	(1,212,123)	10,711,188	
					2,532,774	

\* ลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อบริษัท ที่ประมาณมูลค่าจากการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)

\*\* ลงทุนในสิทธิเรียกร้องหรืออสังหาริมทรัพย์ และชำระบัญชีแล้ว



### การชำระบัญชีของกองทุนรวมซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน. 21/2552 ทน. 22/2552 และ ทน. 23/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน ได้กำหนดอายุของโครงการมีระยะเวลาสิ้นสุดไม่เกินวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2558 จึงส่งผลให้กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ พร็อพเพอร์ตี้ 1 กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ พร็อพเพอร์ตี้ 3 กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 1 กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 2 กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 3 กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์อิง กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมเกมม่าแคปปิตอล ต้องดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามที่กล่าวข้างต้น

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

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารมีรายการรับชำระจากการจ่ายเฉลี่ยคืนจากกองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 1 กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 2 และกองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 3 จำนวน 334.36 ล้านบาท (พ.ศ. 2559: ธนาคารมีรายการรับชำระจากการจ่ายเฉลี่ยคืนจากกองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ พร็อพเพอร์ตี้ 3 กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 2 และกองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์อิงจากการชำระบัญชี จำนวน 608.98 ล้านบาท)

## 10 เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 รายละเอียดเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง ซึ่งประมวลจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) กรมบังคับคดี และรับซื้อจากบริษัทอื่น มีดังนี้

วันที่รับซื้อ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2560			
	ยอดรวมของมูลหนี้คงค้าง			
	ตามสัญญาเดิมและตามสัญญาที่ตกลงใหม่ พันบาท			
	จำนวนรายของลูกหนี้	ตามสัญญาที่ตกลงใหม่ พันบาท	ราคาทุน พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
<u>ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</u>				
กลุ่มประมวลจาก ปรส.				
30 กันยายน พ.ศ. 2542	301	2,119,301	154,619	66,087
15 ธันวาคม พ.ศ. 2542	144	415,409	4,457	5,836
กลุ่มที่รับซื้อ				
มกราคม พ.ศ. 2552 - ธันวาคม พ.ศ. 2560	3	110,687	55,349	22,956
ประมวลจากกรมบังคับคดี	1,056	11,551,410	952,700	676,784
	1,504	14,196,807	1,167,125	771,663
<u>บริษัทย่อยที่เป็นกองทุน</u>	2,538	48,827,653	859,923	1,398,775
รวม	4,042	63,024,460	2,027,048	2,170,438

วันที่รับซื้อ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2559			
	ยอดรวมของมูลหนี้คงค้างตามสัญญาเดิมและตามสัญญาที่ตกลงใหม่			
	จำนวนรายของลูกหนี้	พันบาท	ราคาทุนพันบาท	มูลค่ายุติธรรมพันบาท
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)				
กลุ่มประมวลจาก ประส.				
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
บริษัทย่อยที่เป็นกองทุน	2,651	49,341,659	1,040,694	1,724,057
รวม	4,260	63,666,932	2,238,057	2,553,786

## 11 เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ราคาทุน	218,826	1,275,507
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(70,593)	(424,413)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	148,233	851,094
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	851,094	843,476
การซื้อเพิ่มขึ้น	2,545	47,504
การจำหน่ายและตัดจำหน่ายสินทรัพย์	(16,539)	(368)
การโอนเข้า (ออก)	(684,763)	(18,736)
ค่าเสื่อมราคา	(4,104)	(20,782)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	148,233	851,094
ราคายุติธรรม	284,635	1,409,898



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

จำนวนเงินที่เกี่ยวข้องอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ได้แก่

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
รายได้ค่าเช่า	108,354	133,809
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยตรงที่เกิดจาก อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งก่อให้เกิด รายได้ค่าเช่าสำหรับปี	58,446	66,087

## 12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

### 12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
<u>เงินให้สินเชื่อ</u>				
เงินเบิกเกินบัญชี	977,044	1,115,428	977,044	1,115,428
เงินให้กู้ยืม	81,117,812	56,741,485	83,947,562	58,806,235
ตัวเงิน	45,555	48,836	45,555	48,836
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	128,880,307	137,731,087	128,880,307	137,731,087
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	721,008	850,994	721,008	850,994
รวมเงินให้สินเชื่อ	211,741,726	196,487,830	214,571,476	198,552,580
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(19,634,968)	(20,133,733)	(19,634,968)	(20,133,733)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	192,106,758	176,354,097	194,936,508	178,418,847
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	980,205	922,666	986,717	926,724
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและ ดอกเบี้ยค้างรับ	193,086,963	177,276,763	195,923,225	179,345,571
<u>หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ</u>				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ (Individual Approach)	(2,216,914)	(2,209,657)	(2,235,614)	(2,220,557)
- รายกลุ่ม (Collective Approach)	(3,378,547)	(3,625,354)	(3,378,547)	(3,625,354)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(4,978,205)	(5,129,700)	(4,978,205)	(5,129,700)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,294)	(1,135)	(2,294)	(1,135)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	182,511,003	166,310,917	185,328,565	168,368,825



รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกของสัญญา

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้านี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ในประเทศ				
เงินบาท	188,621,252	172,578,655	191,451,002	174,643,405
เงินดอลลาร์สหรัฐ	162,277	-	162,277	-
ต่างประเทศ				
เงินบาท	2,017,169	2,017,344	2,017,169	2,017,344
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,306,060	1,758,098	1,306,060	1,758,098
รวมเงินให้สินเชื่อ	192,106,758	176,354,097	194,936,508	178,418,847



### 12.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560						31 ธันวาคม พ.ศ. 2560					
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญเสีย พันบาท	รวม พันบาท	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญเสีย พันบาท	รวม พันบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	397,837	-	-	-	8,568	406,405	397,837	-	-	-	8,568	406,405
อุตสาหกรรมการผลิต												
และการพาณิชย์	8,832,267	265,080	305,047	332,571	462,271	10,197,236	8,832,267	265,080	305,047	332,571	462,271	10,197,236
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์												
และการก่อสร้าง	22,184,945	1,165,227	1,233,766	480,686	3,975,071	29,039,695	23,144,695	1,165,227	1,233,766	480,686	3,975,071	29,999,445
การสาธารณูปโภคและบริการ	9,787,082	263,550	6,278	21,008	58,299	10,136,217	9,787,082	263,550	6,278	21,008	58,299	10,136,217
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	10,089,897	68,038	42,041	59,145	55,080	10,314,201	10,089,897	68,038	42,041	59,145	55,080	10,314,201
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อรถยนต์	96,449,582	10,607,665	1,027,676	813,360	438,162	109,336,445	96,449,582	10,607,665	1,027,676	813,360	438,162	109,336,445
เงินให้กู้ยืมเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	549,330	15,724	54,749	10,194	31,658	661,655	549,330	15,724	54,749	10,194	31,658	661,655
อื่น ๆ	21,551,356	231,692	170,388	15,570	45,898	22,014,904	23,421,356	231,692	170,388	15,570	45,898	23,884,904
รวมเงินให้สินเชื่อ	169,842,296	12,616,976	2,839,945	1,732,534	5,075,007	192,106,758	172,672,046	12,616,976	2,839,945	1,732,534	5,075,007	194,936,508
ดอกเบี้ยค้างรับ	785,708	194,497	-	-	-	980,205	792,220	194,497	-	-	-	986,717
รวม	170,628,004	12,811,473	2,839,945	1,732,534	5,075,007	193,086,963	173,464,266	12,811,473	2,839,945	1,732,534	5,075,007	195,923,225

	งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559						31 ธันวาคม พ.ศ. 2559					
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญเสีย พันบาท	รวม พันบาท	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญเสีย พันบาท	รวม พันบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	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
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	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
เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	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
เงินให้กู้ยืมเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	711,347	7,273	27,188	11,062	21,316	778,186	711,347	7,273	27,188	11,062	21,316	778,186
อื่น ๆ	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



## 12.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2560			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท
<b>ลูกหนี้ปกติ</b>				
เงินให้กู้ <sup>(1)</sup>	73,690,982	28,994,094	1.00	289,941
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น <sup>(2)</sup>	5,277,447	3,304,054	1.00	33,040
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	91,659,575	91,193,885	1.58	1,438,266
<b>ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ</b>				
เงินให้กู้ <sup>(1)</sup>	2,032,917	353,602	2.00	7,072
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น <sup>(2)</sup>	116,352	87,493	2.00	1,750
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	10,662,204	10,492,744	11.14	1,168,508
<b>ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน</b>				
เงินให้กู้	1,812,269	435,199	100.00	435,199
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น <sup>(2)</sup>	38,944	26,474	100.00	26,474
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	988,732	988,732	34.72	343,332
<b>ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย</b>				
เงินให้กู้	919,174	200,548	100.00	200,548
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น <sup>(2)</sup>	16,300	16,300	100.00	16,300
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	797,060	797,059	34.76	277,036
<b>ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ</b>				
เงินให้กู้	4,636,845	1,205,340	100.00	1,205,340
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น <sup>(2)</sup>	1,251	1,251	100.00	1,251
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	436,911	436,910	34.65	151,404
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	193,086,963	138,533,685		5,595,461
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย				478,205
สำรองทั่วไป				4,500,000
รวม				10,573,666

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

(2) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง รถจักรยานยนต์ และรถจักรยานยนต์

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

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

(2) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง รถจักรยานยนต์ และรถจักรยานยนต์



การจัดชั้นหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2560			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ ปันบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ปันบาท	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ปันบาท
<b>ลูกหนี้ปกติ</b>				
เงินให้กู้ <sup>(1)</sup>	76,527,244	30,864,094	1.00	308,641
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น <sup>(2)</sup>	5,277,447	3,304,054	1.00	33,040
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	91,659,575	91,193,885	1.58	1,438,266
<b>ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ</b>				
เงินให้กู้ <sup>(1)</sup>	2,032,917	353,602	2.00	7,072
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น <sup>(2)</sup>	116,352	87,493	2.00	1,750
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	10,662,204	10,492,744	11.14	1,168,508
<b>ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน</b>				
เงินให้กู้	1,812,269	435,199	100.00	435,199
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น <sup>(2)</sup>	38,944	26,474	100.00	26,474
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	988,732	988,732	34.72	343,332
<b>ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย</b>				
เงินให้กู้	919,174	200,548	100.00	200,548
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น <sup>(2)</sup>	16,300	16,300	100.00	16,300
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	797,060	797,059	34.76	277,036
<b>ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ</b>				
เงินให้กู้	4,636,845	1,205,340	100.00	1,205,340
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น <sup>(2)</sup>	1,251	1,251	100.00	1,251
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	436,911	436,910	34.65	151,404
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	195,923,225	140,403,685		5,614,161
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย				478,205
สำรองทั่วไป				4,500,000
รวม				10,592,366

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

(2) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง รถคูณสาม และรถจักรยายนต์

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2559			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท
ลูกหนี้ปกติ				
เงินให้กู้ <sup>(1)</sup>	50,345,670	15,482,177	1.00	154,822
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น <sup>(2)</sup>	4,402,222	2,667,242	1.00	26,672
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	99,337,488	98,861,399	1.54	1,520,449
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ				
เงินให้กู้ <sup>(1)</sup>	2,897,756	234,877	2.00	4,697
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น <sup>(2)</sup>	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
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น <sup>(2)</sup>	91,423	63,362	100.00	63,362
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,042,833	1,042,833	34.61	360,935
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
เงินให้กู้	761,736	228,470	100.00	228,470
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น <sup>(2)</sup>	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
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น <sup>(2)</sup>	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

(2) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง รถคูณสาม และรถจักรยานยนต์





## 12.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

กลุ่มกิจการมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย และชั้นสงสัยจะสูญ โดยรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบียค้างรับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบียค้างรับ)	9,647,486	9,968,180	9,647,486	9,968,180
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น				
(รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)	4.82	5.39	4.68	5.23
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผ่อนั้นสงสัยจะสูญ				
(ไม่รวมดอกเบียค้างรับ)	6,664,762	6,766,736	6,664,762	6,766,736
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหัก				
ค่าเผ่อนั้นสงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นหลังหัก				
ค่าเผ่อนั้นสงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ				
(รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)	3.38	3.72	3.28	3.61
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ				
แต่ละประเภท				
เงินให้สินเชื่อ	8.90	13.16	8.61	12.72
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2.08	1.90	2.08	1.90

เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2559	
	เงินต้น พันบาท	ดอกเบียค้างรับ พันบาท	เงินต้น พันบาท	ดอกเบียค้างรับ พันบาท
เงินให้สินเชื่อและตัวเงินรับ	7,368,288	-	7,736,487	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,279,198	-	2,231,693	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ธนาคาร				
ระงับการรับรู้รายได้	9,647,486	-	9,968,180	-

## 13 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน

กลุ่มกิจการมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ปี ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2560			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	ภายใน 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	4,222,209	91,880,944	33,498,162	129,601,315
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้*				(19,603,215)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				109,998,100
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(3,524,533)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				106,473,567

	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

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย



## 14 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม							
พ.ศ. 2560							
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	สำรอง ทั่วไป พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	1,858,590	1,404,677	938,689	545,058	1,717,697	4,500,000	10,964,711
บวก หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	42,073	(214,398)	(97,118)	(33,851)	1,978,918	-	1,675,624
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,066,669)	-	(2,066,669)
ยอดปลายปี	1,900,663	1,190,279	841,571	511,207	1,629,946	4,500,000	10,573,666

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

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
พ.ศ. 2560							
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	สำรอง ทั่วไป พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	1,869,490	1,404,677	938,689	545,058	1,717,697	4,500,000	10,975,611
บวก หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	49,873	(214,398)	(97,118)	(33,851)	1,978,918	-	1,683,424
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,066,669)	-	(2,066,669)
ยอดปลายปี	1,919,363	1,190,279	841,571	511,207	1,629,946	4,500,000	10,592,366

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

15 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 กลุ่มกิจการมียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้	ภาระหนี้คงค้าง
		พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ก่อนปี พ.ศ. 2560	66	1,319,543	199,605
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุด			
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	2	8,369	-

รายละเอียดของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีเปรียบเทียบกับลูกหนี้ทั้งสิ้นที่มีอยู่ทั้งในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2559	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้
		พันบาท		พันบาท
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	2	8,369	3	81,061
ลูกหนี้ทั้งสิ้น	450,635	195,646,434	471,867	178,418,847

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 กลุ่มกิจการมีลูกหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้สามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2560					
	ภาระหนี้			สินทรัพย์ที่รับโอน		ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้
	จำนวนราย	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิด	มูลค่ายุติธรรม	
		พันบาท	พันบาท		พันบาท	
การโอนสินทรัพย์	1	8,258	-	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	4,671	3,587
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	111	-		-	71
รวม	2	8,369	-		4,671	3,658



งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
พ.ศ. 2559						
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	ภาระหนี้		สินทรัพย์ที่รับโอน		ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	
	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ชนิด	มูลค่ายุติธรรม	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้
		พันบาท	พันบาท		พันบาท	
การโอนสินทรัพย์	3	81,061	-	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	57,860	2,245
รวม	3	81,061	-		57,860	2,245

ลูกหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการค้างชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
ระยะเวลาการค้างชำระของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	ภาระหนี้		จำนวนราย	ภาระหนี้		จำนวนราย
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	
	จำนวนราย	พันบาท	พันบาท	จำนวนราย	พันบาท	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	26,451	1	90,671	39,418
รวม	1	90,671	26,451	1	90,671	39,418

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท
ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3,658	2,245
ดอกเบี้ยรับ	3,033	10,495

### 16 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ยอดต้นปี	1,135	6,413
หัก ลดลงระหว่างปี	1,159	(5,278)
ยอดปลายปี	2,294	1,135

### 17 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ทรัพย์สินรอการขาย	5,856,875	5,214,436	7,545,235	6,344,887
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,762,383)	(1,486,052)	(1,760,818)	(1,474,184)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,094,492	3,728,384	5,784,417	4,870,703

กลุ่มกิจการได้รับทรัพย์สินรอการขายมาจากการโอนชำระหนี้ การประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด และจากการบังคับชำระหนี้

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2560		
	อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	4,821,928	392,508	5,214,436
เพิ่มขึ้น	1,187,953	3,586,952	4,774,905
จำหน่าย	(504,077)	(3,628,389)	(4,132,466)
ยอดปลายปี	5,505,804	351,071	5,856,875
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,634,005)	(128,378)	(1,762,383)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,871,799	222,693	4,094,492



ยอดต้นปี  
เพิ่มขึ้น  
จำหน่าย  
ยอดปลายปี  
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า  
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

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

ยอดต้นปี  
เพิ่มขึ้น  
จำหน่าย  
ยอดปลายปี  
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า  
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

งบการเงินเฉพาะกิจการ		
พ.ศ. 2560		
อสังหาริมทรัพย์	สังหาริมทรัพย์	รวม
พันบาท	พันบาท	พันบาท
5,952,379	392,508	6,344,887
1,909,681	3,586,952	5,496,633
(667,896)	(3,628,389)	(4,296,285)
7,194,164	351,071	7,545,235
(1,632,440)	(128,378)	(1,760,818)
5,561,724	222,693	5,784,417

ยอดต้นปี  
เพิ่มขึ้น  
จำหน่าย  
ยอดปลายปี  
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า  
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

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



ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินราคา โดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายในของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	5,433,100	4,740,772	7,121,460	5,871,372
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	72,704	81,156	72,704	81,007
รวม	5,505,804	4,821,928	7,194,164	5,952,379

18 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	งบการเงินรวม								ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	พ.ศ. 2560								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	
ที่ดิน	344,304	179,099	-	523,403	-	-	-	-	523,403
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	1,916,264	864,929	(53,938)	2,727,255	(914,167)	(423,968)	32,774	(1,305,361)	1,421,894
อุปกรณ์	1,380,762	137,913	(43,443)	1,475,232	(1,015,358)	(128,499)	43,378	(1,100,479)	374,753
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	879,195	69,271	(1,801)	946,665	(593,446)	(82,805)	1,799	(674,452)	272,213
ยานพาหนะ	338,325	65,130	(71,883)	331,572	(249,506)	(44,306)	70,815	(222,997)	108,575
งานระหว่างติดตั้ง	5,426	79,486	(41,585)	43,327	-	-	-	-	43,327
รวม	4,864,276	1,395,828	(212,650)	6,047,454	(2,772,477)	(679,578)	148,766	(3,303,289)	2,744,165

	งบการเงินรวม								ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	พ.ศ. 2559								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	
ที่ดิน	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



## งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2560

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ พันบาท
	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	
ที่ดิน	94,968	-	-	94,968	-	-	-	-	94,968
อาคาร	76,552	-	-	76,552	(53,940)	(2,439)	-	(56,379)	20,173
อุปกรณ์	1,125,529	117,838	(18,469)	1,224,898	(818,054)	(100,282)	18,308	(900,028)	324,870
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	797,100	64,812	-	861,912	(536,070)	(71,276)	-	(607,346)	254,566
ยานพาหนะ	315,901	60,070	(69,197)	306,774	(233,083)	(40,896)	68,129	(205,850)	100,924
งานระหว่างติดตั้ง	5,271	52,958	(22,456)	35,773	-	-	-	-	35,773
รวม	2,415,321	295,678	(110,122)	2,600,877	(1,641,147)	(214,893)	86,437	(1,769,603)	831,274

## 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
อาคาร	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

## 19 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิและค่าความนิยม

## 19.1 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

## งบการเงินรวม

พ.ศ. 2560

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ พันบาท
	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	
ซอฟต์แวร์	1,356,841	220,956	(68,533)	1,509,264	(799,625)	(126,533)	68,441	(857,717)	651,547
ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต	500	-	-	500	(329)	(50)	-	(379)	121
งานระหว่างติดตั้ง	176,337	172,277	(204,521)	144,093	-	-	-	-	144,093
รวม	1,533,678	393,233	(273,054)	1,653,857	(799,954)	(126,583)	68,441	(858,096)	795,761

งบการเงินรวม									
พ.ศ. 2559									
ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ	
ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี 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

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
พ.ศ. 2560									
ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ	
ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท		
ซอฟต์แวร์	1,057,228	199,841	-	1,257,069	(557,930)	(104,038)	-	(661,968)	595,101
งานระหว่างติดตั้ง	168,612	156,205	(185,556)	139,261	-	-	-	-	139,261
รวม	1,225,840	356,046	(185,556)	1,396,330	(557,930)	(104,038)	-	(661,968)	734,362

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
พ.ศ. 2559									
ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ	
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

## 19.2 ค่าความนิยม

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2560				
ราคาทุน				
	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท
ค่าความนิยม	3,066,035	-	-	3,066,035
รวม	3,066,035	-	-	3,066,035



ค่าความนิยม

รวม

งบการเงินรวม			
พ.ศ. 2559			
ราคาหุ้น			
ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท
3,066,035	-	-	3,066,035
3,066,035	-	-	3,066,035

ค่าความนิยมทั้งหมดเกิดจากส่วนงานธุรกิจตลาดทุน ซึ่งเป็นหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด (CGU)

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดพิจารณาจากการคำนวณโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล (Dividend Discount Model) การคำนวณดังกล่าวใช้ประมาณการเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย โดยอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 10 ปี ซึ่งอ้างอิงจากผลประกอบการในอดีตที่ผ่านมา ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด และการเติบโตของธุรกิจบริษัทย่อยซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าเป็นระยะเวลาที่สะท้อนแผนงานทางธุรกิจของกลุ่มกิจการ สำหรับเงินปันผลหลังจากปีที่ 10 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตของเงินปันผลร้อยละ 4 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : ร้อยละ 4 ต่อปี) และใช้อัตราคิดลดร้อยละ 12 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : ร้อยละ 12 ต่อปี)

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งคำนวณโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล มากกว่ามูลค่าตามบัญชีอยู่ประมาณ 892 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : 724 ล้านบาท) หากมีการลดอัตราการเติบโตของเงินปันผลเป็นร้อยละ 2.68 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : ร้อยละ 2.90) หรือเพิ่มอัตราคิดลดเป็นร้อยละ 12.72 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : ร้อยละ 12.60 ต่อปี) จะทำให้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนมีค่าเท่ากับราคาตามบัญชี

## 20 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,703,440	1,680,935	1,697,491	1,673,658
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(160,138)	(54,614)	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,543,302	1,626,321	1,697,491	1,673,658

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	งบการเงินรวม				ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 พันบาท
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2560 พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ขาย บริษัทย่อย พันบาท	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี					
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	905,284	(962)	-	-	904,322
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	341,558	52,104	-	-	393,662
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	296,488	57,123	-	-	353,611
ประมาณการหนี้สิน	227,100	2,458	9,296	-	238,854
รายได้รับล่วงหน้า	183,323	7,095	-	-	190,418
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	60,489	(1,829)	-	-	58,660
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	345	(313)	-	-	32
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	40	(40)	-	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า หลักทรัพย์หุ้นยืม	-	5,039	-	-	5,039
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง					
มูลค่าตราสารอนุพันธ์	19,694	-	-	-	19,694
อื่นๆ	118,095	(108,626)	-	-	9,469
รวม	2,152,416	12,049	9,296	-	2,173,761
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี					
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเพิ่ม	27,349	(3,446)	-	-	23,903
ค่านายหน้าเช่าซื้อขายล่วงหน้า	270,647	(25,126)	-	-	245,521
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	111,646	(5,498)	134,863	-	241,011
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	102,405	(29,286)	-	-	73,119
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง					
มูลค่าหลักทรัพย์หุ้นยืม	2,509	-	-	-	2,509
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง					
มูลค่าตราสารอนุพันธ์	-	16,248	-	-	16,248
อื่นๆ	11,539	16,609	-	-	28,148
รวม	526,095	(30,499)	134,863	-	630,459
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,626,321	42,548	(125,567)	-	1,543,302



	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2559 พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ขาย บริษัทย่อย พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี					
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	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
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	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
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี					
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเพิ่ม	30,804	(3,455)	-	-	27,349
ค่านายหน้าเช่าซื้อจ่ายล่วงหน้า	267,352	3,295	-	-	270,647
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2560 พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนั้นส่งสละจะสูญเสีย	905,284	(962)	-	904,322
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	340,092	52,104	-	392,196
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	294,837	57,327	-	352,164
ประมาณการหนี้สิน	200,457	1,285	3,241	204,983
รายได้รับล่วงหน้า	179,745	7,933	-	187,678
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	60,489	(1,829)	-	58,660
อื่นๆ	115,899	(108,435)	-	7,464
รวม	2,096,803	7,423	3,241	2,107,467
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่านายหน้าเช่าซื้อจ่ายล่วงหน้า	270,647	(25,126)	-	245,521
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	104,326	-	15,609	119,935
อื่นๆ	48,172	(3,652)	-	44,520
รวม	423,145	(28,778)	15,609	409,976
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,673,658	36,201	(12,368)	1,697,491





## งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2559 พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 พันบาท
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี</b>				
ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ	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
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี</b>				
ค่านายหน้าเช่าซื้อขายล่วงหน้า	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
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ</b>	1,389,447	312,890	(28,679)	1,673,658

## 21 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	109,737	130,251	92,257	106,283
รายได้อื่นค้างรับ*	251,141	168,747	18,941	14,963
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายการจ่ายรอดับัญชี	224,043	160,445	195,945	126,867
ภาษีมูลค่าเพิ่มที่จ่ายล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อ*	80,872	89,877	80,872	89,877
ลูกหนี้อื่นสุทธิ*	630,962	833,283	577,261	651,940
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์	1,114,971	133,369	1,114,971	133,369
เงินมัดจำ	77,418	220,063	111,197	101,824
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	5,747	11,153	-	-
ภาษีซื้อรอใบกำกับภาษี	195,752	285,513	195,096	285,173
สิทธิการเช่าจ่ายล่วงหน้า	47,411	49,683	61,111	66,877
อื่นๆ*	271,902	75,243	39,139	31,609
รวมสินทรัพย์อื่น	3,009,956	2,157,627	2,486,790	1,608,782

\* ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 รายการดังกล่าวแสดงด้วยยอดสุทธิจากค่าเผื่อนี้  
สงสัยจะสูญจำนวนรวม 18.58 ล้านบาท (พ.ศ. 2559 : จำนวนรวม 21.87 ล้านบาท)

## 22 เงินรับฝาก

### 22.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	414,598	397,636	705,560	652,232
ออมทรัพย์	53,472,240	58,626,581	53,581,416	58,658,098
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	78,238,356	50,094,639	78,238,356	50,094,639
บัตรเงินฝาก	752,912	804,063	752,912	804,063
รวม	132,878,106	109,922,919	133,278,244	110,209,032



## 22.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	132,151,841	726,265	132,878,106	109,441,065	481,854	109,922,919
รวม	132,151,841	726,265	132,878,106	109,441,065	481,854	109,922,919

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	132,551,979	726,265	133,278,244	109,727,178	481,854	110,209,032
รวม	132,551,979	726,265	133,278,244	109,727,178	481,854	110,209,032

## 23 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุน						
เพื่อการฟื้นฟูฯ	-	324,769	324,769	-	242,376	242,376
ธนาคารพาณิชย์	370,000	2,990,000	3,360,000	379,681	1,950,000	2,329,681
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	3,644,812	3,644,812	-	4,495,436	4,495,436
สถาบันการเงินอื่น	193,553	766,589	960,142	141,097	1,151,061	1,292,158
รวม	563,553	7,726,170	8,289,723	520,778	7,838,873	8,359,651

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	เมื่อทวงถาม พ้นบาท	มีระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท	เมื่อทวงถาม พ้นบาท	มีระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุน เพื่อการฟื้นฟูฯ	-	324,769	324,769	-	242,376	242,376
ธนาคารพาณิชย์	-	2,990,000	2,990,000	9,681	1,950,000	1,959,681
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	3,644,812	3,644,812	-	4,495,436	4,495,436
สถาบันการเงินอื่น	224,527	766,589	991,116	151,637	1,151,061	1,302,698
รวม	224,527	7,726,170	7,950,697	161,318	7,838,873	8,000,191

24 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ	ครบกำหนด	งบการเงินรวม	
				พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
				พ้นบาท	พ้นบาท
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	1.48 - 5.10	พ.ศ. 2561	44,461,700	46,548,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.80 - 5.10	พ.ศ. 2568 - 2569	6,000,000	6,000,000
ตั๋วแลกเงิน	บาท	3.65	พ.ศ. 2560	-	90,000
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้ กำหนดให้แสดงด้วย	บาท	0.80 - 2.12	พ.ศ. 2561 - 2563		
มูลค่ายุติธรรม		และอ้างอิงกับราคาของหุ้นหรือ หุ้นที่จัดทะเบียนในตลาด		6,195,884	3,416,619
รวม				56,657,584	56,054,619

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ	ครบกำหนด	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
				พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
				พ้นบาท	พ้นบาท
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	1.48 - 5.10	พ.ศ. 2561	44,461,700	46,548,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.80 - 5.10	พ.ศ. 2568 - 2569	6,000,000	6,000,000
ตั๋วแลกเงิน	บาท	3.65	พ.ศ. 2560	-	90,000
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้ กำหนดให้แสดงด้วย	บาท	1.55 - 2.12	พ.ศ. 2561 - 2563		
มูลค่ายุติธรรม		และอ้างอิงกับราคาของหุ้นหรือ หุ้นที่จัดทะเบียนในตลาด		1,462,096	308,967
รวม				51,923,796	52,946,967



## 25 ประมาณการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	525,065	438,785	346,099	302,143
อื่นๆ	107,064	129,038	107,064	129,038
รวม	632,129	567,823	453,163	431,181

### ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

กลุ่มกิจการมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	44,545	56,556	30,045	41,489
ต้นทุนดอกเบี้ย	11,250	10,590	7,477	6,820
รวม	55,795	67,146	37,522	48,309

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	438,785	399,403	302,143	243,102
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	44,545	56,556	30,045	41,489
ต้นทุนดอกเบี้ย	11,250	10,590	7,477	6,820
โอนย้ายภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานจากบริษัทย่อย	-	-	318	10,732
ขายบริษัทย่อย	-	(24,560)	-	-
การวัดมูลค่าใหม่:				
ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
ข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	5,987	-	1,832	-
ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
ข้อสมมติฐานทางการเงิน	22,099	-	5,706	-
ผล (กำไร) ขาดทุนที่เกิดจากประสบการณ์	18,393	(313)	8,665	-
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(15,994)	(2,891)	(10,087)	-
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	525,065	438,785	346,099	302,143

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2559
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.2 - 4.0	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. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
อัตราคิดลด ลดลงร้อยละ 1	565,073	470,826	371,713	323,977
อัตราคิดลด (ฐาน)	525,065	438,785	346,099	302,143
อัตราคิดลด เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	489,856	410,592	323,604	282,956
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน ลดลงร้อยละ 1	490,261	407,156	323,834	280,718
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน (ฐาน)	525,065	438,785	346,099	302,143
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	563,762	474,116	370,908	326,103
อัตราการลาออกของพนักงาน ลดลงร้อยละ 20	560,799	473,406	373,264	329,283
อัตราการลาออกของพนักงาน (ฐาน)	525,065	438,785	346,099	302,143
อัตราการลาออกของพนักงาน เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20	495,654	410,639	324,103	280,477

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลง ในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วย วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) ในการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

### ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ (ปี)	11 - 13	12 - 13	13	12
การวิเคราะห์ระยะเวลาคำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์				
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	63,221	37,258	56,115	31,207
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	37,212	57,515	28,855	34,808
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	137,577	109,806	81,354	78,838
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระ 5 ปีขึ้นไป	1,429,636	1,032,963	984,940	738,615



เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน พ.ศ. 2558 ธนาคารถูกฟ้องร้องจากบริษัทแห่งหนึ่ง เพื่อเรียกร้องให้ชดเชยความเสียหายจากหนังสือค้ำประกัน ต่อมาเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน พ.ศ. 2559 ศาลชั้นต้นได้พิพากษาให้ธนาคารชำระเงินจำนวน 99,247,704 บาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ของต้นเงิน แต่ดอกเบี้ยต้องไม่เกิน 693,374 บาท ให้แก่โจทก์ ธนาคารจึงบันทึกประมาณการหนี้สินจากคดีความดังกล่าวไว้ในงบการเงิน เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2560 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ ปัจจุบันอยู่ระหว่างขอขยายระยะเวลาฎีกา

## 26 เจ้าหนี้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
เจ้าหนี้มาร์จิ้น	461,102	41,800	461,102	41,800
เจ้าหนี้ค้ำประกันรอนาสง	268,955	484,798	268,955	484,798
เจ้าหนี้ดีลเลอร์ค้างจ่าย	672,317	765,098	672,317	765,098
เจ้าหนี้อื่นรอคืนลูกค้า	10,651	11,286	10,651	11,286
เจ้าหนี้ค้ำซื้อหลักทรัพย์	1,160,617	65,017	1,160,617	60,039
อื่นๆ	350,591	508,182	200,545	424,676
รวม	2,924,233	1,876,181	2,774,187	1,787,697

## 27 เจ้าหนี้กรมบังคับคดี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ธนาคารมียอดหนี้เงินต้นค้างชำระกับกรมบังคับคดีจำนวน 575.38 ล้านบาท ตามคำสั่งของศาลล้มละลายกลาง ฉบับลงวันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ. 2553 เนื่องมาจากการผิดสัญญาซื้อขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันในคดีล้มละลายของลูกค้ารายหนึ่งของธนาคาร โดยกรมบังคับคดีเรียกเก็บส่วนต่างระหว่างราคาทรัพย์สินในการประมูลทรัพย์สินครั้งแรก และราคาทรัพย์สินที่ประมูลได้ โดยเมื่อวันที่ 17 มกราคม พ.ศ. 2557 ธนาคารได้นำพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 575,380,000 บาท พร้อมทั้งทำหนังสือรับสภาพหนี้หรือรับสภาพความรับผิดชอบต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการเจ้าหนี้เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน พ.ศ. 2556 โดยต่อมา ธนาคารได้ยื่นคำร้องขอให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์มีคำสั่งให้ธนาคารได้รับชำระหนี้แบบปริมิสิทีเนื่องจากธนาคารมีฐานะเป็นเจ้าหนี้มีประกันในทรัพย์สินหลักประกันดังกล่าว ซึ่งเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ได้มีคำสั่งยกคำร้องของธนาคาร ธนาคารจึงได้ยื่นคำร้องคัดค้านต่อศาลล้มละลายกลางเพื่อขอให้ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ธนาคารได้รับชำระหนี้แบบปริมิสิที ซึ่งศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งยกคำร้องดังกล่าวของธนาคารเมื่อวันที่ 18 กันยายน พ.ศ. 2558 ธนาคารได้ยื่นคำร้องต่อศาลล้มละลายกลางเพื่อขออนุญาตอุทธรณ์ต่อศาลฎีกา และศาลได้อนุญาตให้อุทธรณ์แล้ว ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา



## 28 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
โอนสัปดาห์จ่าย	1,466,463	1,346,270	846,463	825,000
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	782,203	735,786	746,371	579,360
ค่าธรรมเนียมสินเชื่อบริษัท	255,442	248,337	267,845	261,227
รายได้เงินรับล่วงหน้า	1,778,991	1,908,668	1,866,498	2,004,228
เงินมัดจำและเงินประกัน	230,945	235,383	230,945	235,383
บัญชีตั้งพักเงินรับจากลูกค้า	22,921	34,433	22,921	34,433
เจ้าหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่ม	198,231	180,338	182,951	168,437
อื่นๆ	78,032	83,799	37,555	33,843
รวมหนี้สินอื่น	4,813,228	4,773,014	4,201,549	4,141,911

## 29 ทุนเรือนหุ้น

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

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้กำหนดการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราร้อยละ
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	4.50
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50

ดังนั้น ธนาคารจึงจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายในให้สอดคล้องกับกระบวนการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและมีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าความต้องการเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารและธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 เงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารจำแนกได้ดังนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
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	19,924,263	19,075,061	16,635,984	16,294,936
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	861,613	289,332	369,211	292,309
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	681	-	-
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(5,685,961)	(5,465,668)	(5,474,418)	(5,238,512)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	33,776,376	32,575,867	30,207,238	30,025,194
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000
สำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,113,184	1,041,040	1,162,384	1,041,040
อื่นๆ	-	64	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,113,184	7,041,104	7,162,384	7,041,040
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	40,889,560	39,616,971	37,369,622	37,066,234



ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุน  
ทั้งสินต่อสินทรัพย์ คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

	อัตราส่วนเงินกองทุน			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 ร้อยละ	พ.ศ. 2559 ร้อยละ	พ.ศ. 2560 ร้อยละ	พ.ศ. 2559 ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.61	15.59	13.30	15.01
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.61	15.59	13.30	15.01
เงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.69	18.96	16.45	18.53

	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับ การให้สินเชื่อ แก่กลุ่มลูกค้าหนี้รายใหญ่				
เงินกองทุนทั้งสินหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าหนี้รายใหญ่	40,889,560	39,616,971	37,369,622	37,066,234
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินหลังหักเงินกองทุน ส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.69	18.96	16.45	18.53

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูล  
เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล : [www.kiatnakin.co.th](http://www.kiatnakin.co.th)  
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล : ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2561  
ข้อมูล ณ วันที่ : 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560

## 32 เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2559 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล  
จากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือน 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 24 สิงหาคม พ.ศ. 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2560 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือน ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท โดยการจ่ายปันผลในวันที่ 22 กันยายน พ.ศ. 2560 เป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 1,693,416,618 บาท

เมื่อวันที่ 24 เมษายน พ.ศ. 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2560 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2559 ในอัตราหุ้นละ 6.00 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เมื่อวันที่ 23 กันยายน พ.ศ. 2559 จำนวนเงินทั้งสิ้น 1,693,489,218 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม พ.ศ. 2560 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 3,386,964,836 บาท

### 33 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ส่วนของบริษัทใหญ่				
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				
	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ ตีมูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุน ในสิทธิเรียกร้อง พันบาท	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ ตีมูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย พันบาท	ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีเกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ผลต่างของ อัตราแลกเปลี่ยน จากการแปลงค่า งบการเงิน พันบาท	ส่วนเกินทุน จากการรวม ธุรกิจภายใต้ การควบคุม เดียวกัน พันบาท
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)
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	843,955	397,980	(100,784)	-	(24,403)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(125,477)	685,020	(134,870)	(9,803)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	718,478	1,083,000	(235,654)	(9,803)	(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. 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)
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	117,283	404,351	(104,326)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	7,514	70,529	(15,609)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	124,797	474,880	(119,935)

### 34 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 กลุ่มกิจการและธนาคารไม่มีทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ซึ่งให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน นอกจากนี้กลุ่มกิจการและธนาคารมีหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจซึ่งใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ มีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 599.85 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : 575.88 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 กลุ่มกิจการและธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปค้าประกันการทำธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน หลักทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 504.55 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : ไม่มี)

### 35 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
อวัลต์เงิน	859,926	79,709	859,926	79,709
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	5,097	-	5,097
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	5,648,569	1,332,981	6,778,569	3,042,981
การค้าประกันอื่นๆ	5,715,416	5,705,522	5,715,416	5,705,522
รวม	12,223,911	7,123,309	13,353,911	8,833,309

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 กลุ่มกิจการมีภาระผูกพัน เนื่องจากได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์โดยมีมูลค่าคงเหลือที่จะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกเป็นจำนวนเงินประมาณ 292.93 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 : ไม่มี)

36 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 คำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันหุ้น	พ.ศ. 2559 พันหุ้น	พ.ศ. 2560 บาท	พ.ศ. 2559 บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	5,736,869	5,546,725	846,751	846,751	6.78	6.55
	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันหุ้น	พ.ศ. 2559 พันหุ้น	พ.ศ. 2560 บาท	พ.ศ. 2559 บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	5,076,298	5,421,502	846,751	846,751	6.00	6.40

กลุ่มกิจการและกิจการไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559





## 37 ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของสินทรัพย์

คุณภาพของสินทรัพย์จำแนกตามประเภทที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

### 37.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
พ.ศ. 2560					
ประเภทของเงินลงทุน	จำนวนราย	ราคาทุน ล้านบาท	ราคาตลาด ล้านบาท	ค่าเผื่อการลดราคา ล้านบาท	
บริษัทที่มีปัญหาமிติดนัดชำระดอกเบี้ย	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1	0.04	-	0.04
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	หุ้นสามัญ	3	5.42	5.42	-
บริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	หุ้นสามัญ	1	1.19	-	1.19
		5	6.65	5.42	1.23
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
พ.ศ. 2559					
ประเภทของเงินลงทุน	จำนวนราย	ราคาทุน ล้านบาท	ราคาตลาด ล้านบาท	ค่าเผื่อการลดราคา ล้านบาท	
บริษัทที่มีปัญหาமிติดนัดชำระดอกเบี้ย	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1	0.04	-	0.04
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	หุ้นสามัญ	4	6.60	5.42	1.19
		5	6.64	5.42	1.23

ธนาคารบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนข้างต้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของงวดที่เกิดการด้อยค่า

### 37.2 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและ  
ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
พ.ศ. 2560				
	จำนวนราย	มูลหนี้ พันบาท	หลักประกัน พันบาท	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	137	6,191,843	10,975,199	1,650,522
	137	6,191,843	10,975,199	1,650,522

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



### 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

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดรวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเช่นเดียวกับการธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน

#### นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารงานและการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการธนาคารจึงกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทำหน้าที่สนับสนุนทั้งการนำนโยบายไปใช้งาน รวมถึงควบคุม ติดตาม และดูแลตรวจสอบให้หน่วยงานทั้งด้านธุรกิจและด้านสนับสนุนมีการปฏิบัติตามนโยบาย นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารจะต้องได้รับทราบถึงความเสี่ยงสำคัญของกลุ่มธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่ประเมินความเสี่ยงภายใต้นโยบายที่กำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ หรือรายงานทันทีในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงสำคัญหรือเกิดเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

รายการต่อไปนี้เป็นรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559

### 38.1 รายได้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท
<b>รายได้ดอกเบี้ย เงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	497	1,093
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	40	14
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	-	-	-	1
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	-	-	-	53
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	49	49
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 1	-	-	-	16
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 3	-	-	12	63
กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอร์ริง	-	-	1	252
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	243	553
กองทุนรวมแอมม่า แคปปิตอล	-	-	276	573
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ พร็อพเพอร์ตี้ 3	-	-	-	4
	-	-	1,118	2,671
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	15	10
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	30	15
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	-	-	-	2
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	-	-	8	4
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 2	-	-	1	1
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 3	-	-	2	2
กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอร์ริง	-	-	5	5
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	5	5
กองทุนรวมแอมม่า แคปปิตอล	-	-	6	6
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	13	12	-	-
	13	12	72	50



#### รายได้จากการดำเนินงาน

##### บริษัทย่อย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	(40)	(3)
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	-	-	-	2
กองทุนรวมไทยวิสต์ร็คเจอร์	-	-	(3)	6
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	(3)	25
กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล	-	-	(2)	21
กองทุนรวมเอเชียร็อคฟเวอร์ พร็อพเพอร์ตี้ 3	-	-	-	(17)
	-	-	(48)	34

## 38.2 ค่าใช้จ่าย

#### ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย

##### บริษัทย่อย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	7	3
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	-	-	-	10
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	38	34	38	34
	38	34	45	47

#### ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

##### บริษัทย่อย

บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	153	115
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	36	38
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	174	160
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	67	68	67	68
	67	68	430	381

ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

### 38.3 ยอดค้างชำระ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท
<b>เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน/ เงินให้สินเชื่อ</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	1,870	1,090
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	3,050	3,500
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	960	975
หัก ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ	-	-	(49)	(46)
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ	-	1	-	1
	-	1	5,831	5,520
<b>ดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	6	4
	-	-	6	4
<b>ลูกหนี้อื่น</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	9	6
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	17	8
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	-	-	1	-
	-	-	27	14
<b>สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	4	5
	-	-	4	5
<b>สินทรัพย์อื่น</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	50	47
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	1	-
	-	-	51	47



	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท
<b>เงินรับฝาก</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	3	6
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	22	11
บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	-	-	9	-
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	-	-	6	6
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	59	52
กองทุนรวมแถมม่า แคปปิตอล	-	-	229	197
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	103	25
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	464	577	464	577
	<u>464</u>	<u>577</u>	<u>895</u>	<u>874</u>
<b>เงินกู้ยืม</b>				
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ				
และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	648	603	648	603
	<u>648</u>	<u>603</u>	<u>648</u>	<u>603</u>
<b>หนี้สินตราสารอนุพันธ์</b>				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	37	11
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>37</u>	<u>11</u>
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</b>				
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ				
และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	3	3	3	3
	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>3</u>



	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทูน่าทอร์ จำกัด (มหาชน)	-	-	107	83
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	27	26
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	7	7
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	3	4	3	4
	3	4	144	120

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารได้ขายทรัพย์สินที่มีราคาตามบัญชีจำนวน 1 บาท ให้กรรมการของธนาคารในราคา 0.15 ล้านบาท (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. 2560 และ พ.ศ. 2559 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	405,952	356,889	259,543	217,455
ผลประโยชน์หลังออกจากราน	5,592	6,964	4,271	4,535
รวม	411,544	363,853	263,814	221,990



## 40 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์ สัญญาเช่าสำนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และการรักษาข้อมูลและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์สำนักงาน โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2560			
	ค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์ พันบาท	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน พันบาท	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงาน พันบาท	รวม พันบาท
ภายในหนึ่งปี	1,064	255,106	679	226,849
ภายในปีที่สอง	936	76,953	59	77,948
สามปีขึ้นไป	1,482	127,044	28	128,554
รวม	3,482	429,103	766	433,351

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2559			
	ค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์ พันบาท	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน พันบาท	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงาน พันบาท	รวม พันบาท
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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พ.ศ. 2560		
	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน พันบาท	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ พันบาท	รวม พันบาท
ภายในหนึ่งปี	221,667	-	221,667
ภายในปีที่สอง	76,806	-	76,806
สามปีขึ้นไป	126,958	-	126,958
รวม	425,431	-	425,431

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พ.ศ. 2559		
	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน พันบาท	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ พันบาท	รวม พันบาท
ภายในหนึ่งปี	122,924	-	122,924
ภายในปีที่สอง	87,178	-	87,178
สามปีขึ้นไป	133,723	-	133,723
รวม	343,825	-	343,825

## 41 ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ตามเกณฑ์ที่เสนอให้แก่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อใช้ในการจัดสรรทรัพยากรให้กับ ส่วนงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดังกล่าว โดยธนาคารกำหนดส่วนงานที่รายงานตามโครงสร้าง องค์การใหม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร และตามลักษณะการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างกันในสาระสำคัญ ตามส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งได้แก่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดซึ่งรวมถึงบริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด แต่ไม่รวมส่วนงานบริหารหนี้
- ธุรกิจตลาดทุน ประกอบด้วย บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน ภัทร จำกัด Phatra Asset Management (Cayman) Limited และ Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund
- ส่วนงานบริหารหนี้

การประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย โดยมีการปรับบางประการให้สอดคล้องกับเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติในการจัดทำบัญชีเพื่อการจัดการภายในของส่วนงาน ดำเนินงาน โดยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามแต่ละส่วนงานดังกล่าวจะเป็นจำนวนเงินหลังการปันส่วนค่าใช้จ่ายส่วนกลาง และรายได้ระหว่างส่วนงาน ซึ่งการทำธุรกรรมระหว่างส่วนงานรายได้ระหว่างส่วนงานถูกตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

### 41.1 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2560			
	ธุรกิจธนาคาร พาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจ ตลาดทุน ล้านบาท	บริหารหนี้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
รายได้จากลูกค้าภายนอก				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,333	(126)	421	10,628
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,849	2,205	1	4,055
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	724	879	11	1,614
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	12,906	2,958	433	16,297
รายได้ระหว่างส่วนงาน	1,274	194	-	1,468
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	361	103	14	478
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	6,443	1,724	(67)	8,100
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	6,804	1,827	(53)	8,578
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)	723	-	40	763
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,379	1,131	446	6,956
ภาษีเงินได้	948	235	7	1,190
กำไรสุทธิ	4,431	896	439	5,766



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

สินทรัพย์รวมจำแนกตามธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้

	ธุรกิจธนาคาร พาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจ ตลาดทุน ล้านบาท	บริหารหนี้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	229,589	24,827	4,919	259,335
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	203,786	23,572	6,418	233,776

## 41.2 กระทบบยอดรายการข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

กระทบบยอดระหว่างผลรวมของรายได้ทุกส่วนงานที่รายงานกับรายได้รวม และกระทบบยอดระหว่างผลรวมของกำไรของทุกส่วนงานและกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท
รายได้		
ผลรวมของรายได้ของทุกส่วนงานที่รายงาน	17,765	19,119
รายการตัดบัญชีรายได้ระหว่างส่วนงาน	(1,468)	(2,963)
<b>รายได้รวม</b>	<b>16,297</b>	<b>16,156</b>
กำไร		
ผลรวมของกำไรของทุกส่วนงานที่รายงาน	6,956	6,490
รายการตัดบัญชีกำไรระหว่างส่วนงาน	-	-
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>6,956</b>	<b>6,490</b>

ผลรวมของสินทรัพย์ของทุกส่วนงานที่รายงานกับสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท
สินทรัพย์		
ผลรวมของสินทรัพย์ของทุกส่วนงานที่รายงาน	259,335	233,776
รายการตัดบัญชีสินทรัพย์ระหว่างส่วนงาน	-	-
<b>สินทรัพย์รวม</b>	<b>259,335</b>	<b>233,776</b>

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ธนาคารไม่มีรายได้จากการทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลภายนอกภายใต้รายการหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทยเป็นส่วนใหญ่ มีเพียง Phatra Asset Management (Cayman) Limit และ Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund ที่ดำเนินธุรกิจในหมู่เกาะเคย์แมน แต่เนื่องจากรายการของสองบริษัทดังกล่าวไม่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวม จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว



## 42 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

### 42.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์รวม	251,373,062	7,962,182	259,335,244	228,224,094	5,552,285	233,776,379
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	10,624,486	886,341	11,510,827	10,872,212	612,270	11,484,482
เงินลงทุนสุทธิ	31,738,833	2,309,630	34,048,463	27,433,078	932,258	28,365,336
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	178,401,765	4,109,238	182,511,003	162,562,801	3,748,116	166,310,917
เงินรับฝาก	132,878,106	-	132,878,106	109,922,919	-	109,922,919
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	8,289,723	-	8,289,723	8,359,651	-	8,359,651
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	56,657,584	-	56,657,584	56,054,619	-	56,054,619
	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์รวม	239,992,349	5,095,644	245,087,993	216,241,614	4,070,813	220,312,427
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	12,001,559	869,034	12,870,593	13,056,211	222,714	13,278,925
เงินลงทุนสุทธิ	19,691,297	-	19,691,297	15,044,934	-	15,044,934
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	181,219,326	4,109,239	185,328,565	164,620,709	3,748,116	168,368,825
เงินรับฝาก	133,278,244	-	133,278,244	110,209,032	-	110,209,032
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	7,950,697	-	7,950,697	8,000,191	-	8,000,191
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	51,923,796	-	51,923,796	52,946,967	-	52,946,967

## 42.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	14,603,000	241,465	14,844,465	14,646,614	222,524	14,869,138
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,213,615	2,412	4,216,027	4,436,088	-	4,436,088
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,389,385	239,053	10,628,438	10,210,526	222,524	10,433,050
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,782,356	272,780	4,055,136	3,405,753	300,796	3,706,549
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,243,149	(628,868)	1,614,281	1,858,844	157,099	2,015,943
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	9,334,739	6,858	9,341,597	9,663,307	2,224	9,665,531
กำไรจากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้	7,080,151	(123,893)	6,956,258	5,811,816	678,195	6,490,011

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	14,271,986	240,116	14,512,102	13,888,025	221,391	14,109,416
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,111,970	613	4,112,583	4,347,498	-	4,347,498
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,160,016	239,503	10,399,519	9,540,527	221,391	9,761,918
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,873,652	-	1,873,652	1,871,894	-	1,871,894
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,223,476	(645,318)	1,578,158	2,912,739	145,407	3,058,146
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	7,814,291	3,650	7,817,941	8,653,650	2,224	8,655,874
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,442,853	(409,465)	6,033,388	5,671,510	364,574	6,036,084



## 43 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	155,225	134,678	161,375	108,499
เงินลงทุนในตราสารหนี้	377,951	403,441	319,925	337,147
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	479,900	984,850	73,409	206,274
เงินให้สินเชื่อ	5,023,234	4,418,502	5,149,146	4,529,829
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	8,805,112	8,927,667	8,805,112	8,927,667
อื่นๆ	3,043	-	3,135	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	14,844,465	14,869,138	14,512,102	14,109,416

## 44 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
เงินรับฝาก	2,269,695	2,111,471	2,271,167	2,111,747
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	117,620	89,103	108,813	94,431
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน				
และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	753,977	725,771	753,977	725,771
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	683,400	1,164,317	683,400	1,164,317
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	281,250	233,492	281,250	233,492
- อื่นๆ	66,733	63,779	900	11,024
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	5,701	3,368	8,486	6,716
อื่นๆ	37,651	44,787	4,590	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,216,027	4,436,088	4,112,583	4,347,498



## 45 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	1,544,593	1,690,766	-	-
- ค่านายหน้าประกัน	957,073	952,415	957,073	952,415
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	71,947	80,881	71,947	80,881
- อื่นๆ	1,874,503	1,450,234	959,574	965,441
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,448,116	4,174,296	1,988,594	1,998,737
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์	226,704	300,753	-	-
- อื่นๆ	166,276	166,994	114,942	126,843
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	392,980	467,747	114,942	126,843
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,055,136	3,706,549	1,873,652	1,871,894

## 46 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศ	(70,968)	8,003	(31,238)	20,527
- คราสารหนี้	56,269	24,650	53,499	20,845
- คราสารทุน	448,670	618,722	(115,104)	390,136
- คราสารอนุพันธ์	(165,634)	(74,135)	243,851	(380,581)
รวม	268,337	577,240	151,008	50,927



## 47 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ประกอบด้วยรายการดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	177,858	89,543	25,741	-
- เงินลงทุนทั่วไป	(111)	(596)	77	(596)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	114,480	8,615	34,927
รวม	177,747	203,427	34,433	34,331
โอนกลับ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	1,186	-	1,186	-
- เงินลงทุนทั่วไป	(990)	(101)	(1,140)	(101)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(225,225)	(415,882)
รวม	196	(101)	(225,179)	(415,983)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	177,943	203,326	(190,746)	(381,652)

ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย เนื่องจากมูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่ายุติธรรม

## 48 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
รายได้ค่าเบี่ยงปรับ	288,560	315,771	288,560	315,675
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินถาวร	27,401	17,782	26,965	11,589
รายได้อื่น	178,456	459,368	62,055	306,975
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	494,417	792,921	377,580	634,239

## 49 ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยืมรถราชการ	199,201	210,486	199,201	210,486
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์ราชการ	49,558	64,510	49,558	64,510
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	143,615	139,955	128,729	118,049
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	515,146	535,126	497,753	515,466
ค่าธรรมเนียมจ่ายของกองทุน	11,076	7,976	-	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	123,923	95,452	104,038	73,811
ค่าใช้จ่ายอื่น	695,026	715,479	507,152	599,657
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	1,737,545	1,768,984	1,486,431	1,581,979

## 50 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 ประกอบด้วยรายการดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,850	(3,680)	10,351	17,320
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,676,782	3,292,430	1,684,582	3,288,305
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3,658	2,245	3,658	2,245
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าและการด้อยค่าเงินลงทุน				
ในสิทธิเรียกร้อง	49,704	25,814	40,966	26,743
กำไรจากการโอนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องไปเป็นเงินให้กู้ยืม	-	(486)	-	(486)
	1,744,994	3,316,323	1,739,557	3,334,127
หัก หนี้สูญรับคืนเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(977,496)	(980,135)	(977,496)	(980,135)
หนี้สูญรับคืนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	(4,274)	(23,067)	(4,274)	(23,067)
รวมทั้งสิ้น	763,224	2,313,121	757,787	2,330,925



## 51 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	1,240,681	1,252,904	998,640	935,907
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดก่อน	(7,928)	(8,915)	(5,349)	(8,435)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(42,548)	(365,093)	(36,201)	(312,890)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,190,205	878,896	957,090	614,582

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	6,956,258	6,490,011
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20	1,391,252	1,298,002
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน	(7,928)	(8,915)
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(229,448)	(494,487)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	36,329	84,296
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,190,205	878,896

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	6,033,388	6,036,084
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20	1,206,678	1,207,217
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน	(5,349)	(8,435)
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(267,630)	(647,406)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	23,391	63,206
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	957,090	614,582

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 เป็นร้อยละ 17.11 และร้อยละ 15.86 ตามลำดับ (พ.ศ. 2559 : ร้อยละ 13.54 และร้อยละ 10.18 ตามลำดับ)

52 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	จำนวนก่อน ภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท	จำนวนก่อน ภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	(128,260)	(1,503)	(129,763)	(74,019)	(1,146)	(75,165)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	685,108	(133,360)	551,748	341,924	(65,793)	276,131
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงิน						
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(9,805)	-	(9,805)	-	-	-
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(46,479)	9,296	(37,183)	313	(1,153)	(840)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	500,564	(125,567)	374,997	268,218	(68,092)	200,126

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2560			พ.ศ. 2559		
	จำนวนก่อน ภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท	จำนวนก่อน ภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	7,514	(1,503)	6,011	5,732	(1,146)	4,586
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	70,529	(14,106)	56,423	137,663	(27,533)	110,130
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(16,203)	3,241	(12,962)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	61,840	(12,368)	49,472	143,395	(28,679)	114,716



## 53 มูลค่ายุติธรรม

### 53.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

(ก) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 1

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยกลุ่มกิจการ ได้แก่ ราคาเสนอซื้อสุดท้ายที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ราคาปิดที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศ และราคาที่ใช้ชำระราคาจากตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เครื่องมือทางการเงินนี้รวมอยู่ในระดับ 1

(ข) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 2

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง (ตราสารอนุพันธ์ที่มีการซื้อขายในตลาดรองที่ไม่ได้มีการจัดตั้งอย่างเป็นทางการ (Over-The-Counter)) วัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ประโยชน์สูงสุดจากข้อมูลในตลาดที่สังเกตได้ที่มีอยู่และอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาใช้น้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ ถ้าข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดในการวัดมูลค่ายุติธรรมได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ เครื่องมือนั้นจะรวมอยู่ในระดับ 2

(ค) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 3

ถ้าข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญข้อใดข้อหนึ่งหรือมากกว่าไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด เครื่องมือนั้นจะรวมอยู่ในระดับ 3

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2560				
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			
		ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,373,938	-	3,373,938	-	3,373,938
เงินลงทุนเพื่อค้าและที่กำหนดให้แสดง ด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,472,286	-	1,472,286	-	1,472,286
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	888,591	-	888,591	-	888,591
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	13,708,161	13,708,161	-	-	13,708,161
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,178,640	-	10,178,640	-	10,178,640
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	4,249,131	4,249,131	-	-	4,249,131
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	2,309,630	2,309,630	-	-	2,309,630
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	2,170,438	-	-	2,170,438	2,170,438
รวมสินทรัพย์	38,350,815	20,266,922	15,913,455	2,170,438	38,350,815
หนี้สิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,303,925	-	4,303,925	-	4,303,925
รวมหนี้สิน	4,303,925	-	4,303,925	-	4,303,925

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2559				
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			
		ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม 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



งบการเงินเฉพาะกิจการ					
พ.ศ. 2560					
มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม พันบาท	
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท		
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,316,528	-	3,316,528	-	3,316,528
เงินลงทุนเพื่อค้าและที่กำหนดให้แสดง					
ด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,472,286	-	1,472,286	-	1,472,286
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	888,591	-	888,591	-	888,591
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,991,104	2,991,104	-	-	2,991,104
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,178,640	-	10,178,640	-	10,178,640
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,128,424	3,128,424	-	-	3,128,424
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	771,663	-	-	771,663	771,663
รวมสินทรัพย์	22,747,236	6,119,528	15,856,045	771,663	22,747,236
หนี้สิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,241,968	-	3,241,968	-	3,241,968
รวมหนี้สิน	3,241,968	-	3,241,968	-	3,241,968

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
พ.ศ. 2559					
มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม				รวม พันบาท
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 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

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี



ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 และ พ.ศ. 2559

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2560				
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม พันบาท
		ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	
<b>สินทรัพย์</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,510,827	11,510,827	-	-	11,510,827
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับสุทธิ	182,511,003	-	181,810,406	-	181,810,406
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,217,919	-	1,288,933	-	1,288,933
เงินลงทุนทั่วไป	24,105	-	-	232,183	232,183
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	3,992,555	-	3,992,555	-	3,992,555
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา					
ซื้อขายล่วงหน้า	4,741,374	-	4,741,374	-	4,741,374
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>203,997,783</b>	<b>11,510,827</b>	<b>191,833,268</b>	<b>232,183</b>	<b>203,576,278</b>
<b>หนี้สิน</b>					
เงินรับฝาก	132,878,106	-	104,588,591	-	104,588,591
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,289,723	8,289,723	-	-	8,289,723
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	557,819	-	557,819	-	557,819
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	56,657,584	-	56,827,103	-	56,827,103
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	422,323	-	422,323	-	422,323
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา					
ซื้อขายล่วงหน้า	4,514,754	-	4,514,754	-	4,514,754
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	499,498	-	499,498	-	499,498
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>203,819,807</b>	<b>8,289,723</b>	<b>167,410,088</b>	<b>-</b>	<b>175,699,811</b>



	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2559				
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม พันบาท
		ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	
สินทรัพย์					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,484,482	11,484,482	-	-	11,484,482
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับสุทธิ	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
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	629,469	-	629,469	-	629,469
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา					
ซื้อขายล่วงหน้า	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
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	2,885,681	-	2,885,681	-	2,885,681
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา					
ซื้อขายล่วงหน้า	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

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
พ.ศ. 2560					
มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม				รวม พันบาท
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท		
สินทรัพย์					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	12,870,593	12,870,593	-	-	12,870,593
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับสุทธิ	185,328,565	-	184,627,968	-	184,627,968
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,003,406	-	1,074,420	-	1,074,420
เงินลงทุนทั่วไป	28,846	-	-	221,974	221,974
รวมสินทรัพย์	199,231,410	12,870,593	185,702,388	221,974	198,794,955
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	133,278,244	-	105,042,562	-	105,042,562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,950,697	7,950,697	-	-	7,950,697
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	557,819	-	557,819	-	557,819
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	51,923,796	-	52,093,315	-	52,093,315
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	498,932	-	498,932	-	498,932
รวมหนี้สิน	194,209,488	7,950,697	158,192,628	-	166,143,325
งบการเงินเฉพาะกิจการ					
พ.ศ. 2559					
มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม				รวม พันบาท
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท		
สินทรัพย์					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13,278,925	13,278,925	-	-	13,278,925
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับสุทธิ	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

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี



เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินเป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้น และมีการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ 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

### ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาดหรือเป็นเงินกู้ยืมที่เป็นองค์ประกอบของตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝงประมาณโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยซึ่งสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแล้ว

### ดอกเบี้ยค้างจ่าย

มูลค่าตามบัญชีของดอกเบี้ยค้างจ่ายในงบแสดงฐานะการเงินมีความใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

### เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาอัตราผลตอบแทนเสนอซื้อถัวเฉลี่ยสำหรับของตราสารหนี้ภาครัฐบาลหรืออัตราผลตอบแทนยุติธรรมสำหรับของตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

## เงินลงทุนทั่วไป

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปที่ไม่มีราคาตลาดซื้อขายคล่อง ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน คำนวณโดยใช้วิธี Price-to-book value ratio valuation model (PBV) โดยคำนวณจากผลคูณของมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนทั่วไปและอัตราส่วนของราคาหุ้นต่อมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินในประเภทธุรกิจเดียวกันที่มีราคาในตลาดซื้อขายคล่อง

### 53.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าและตราสารอนุพันธ์ที่ใช้สำหรับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 ได้แก่

- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward / Swap) วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเทียบบาท และคิดลดด้วยเส้นอัตราผลตอบแทนสกุลบาท
- สัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน (Cross Currency Swap) วัดมูลค่ายุติธรรมโดยทำประมาณการกระแสเงินสดตามอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (กรณีดอกเบี้ยคงที่) หรืออัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าซึ่งได้มาจากเส้นอัตราผลตอบแทน (กรณีดอกเบี้ยลอยตัว) แล้วจึงคิดลดกระแสเงินสดด้วยเส้นอัตราผลตอบแทนสกุลเงินนั้นๆ และแปลงเป็นมูลค่าในสกุลบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเทียบบาท ทั้งนี้ ข้อมูลตลาดที่ใช้ทั้งหมดจะต้องสามารถสังเกตได้จากตลาดที่มีสภาพคล่อง
- สัญญาสวอปในตราสารทุน (Equity Linked Swap) วัดมูลค่ายุติธรรมตามองค์ประกอบย่อยของสัญญา โดยส่วนที่เป็นตราสารทุนวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อในตลาดหลักทรัพย์ส่วนที่เป็นเงินปันผลค้างรับ/ค้างจ่าย วัดมูลค่ายุติธรรมตามจำนวนเงินที่จะได้รับ/ต้องจ่าย และส่วนที่เป็นดอกเบี้ยวัดมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีเดียวกับสัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ย
- ออปชั่นที่เป็นอนุพันธ์แฝงในหุ้นกู้อนุพันธ์ ซึ่งเป็นธุรกรรมที่บริหารจัดการแบบ Back-to-Back ใช้มูลค่ายุติธรรมจากคู่ค้า ซึ่งคำนวณโดยใช้แบบจำลองและใช้ข้อมูลนำเข้าที่สังเกตได้เป็นส่วนใหญ่

ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้าของธุรกรรมอนุพันธ์ถูกรวมแสดงในมูลค่ายุติธรรมของสถานะอนุพันธ์ รายการดังกล่าวเรียกว่า ส่วนปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วยอัตราผลตอบแทนเสนอซื้อถัวเฉลี่ยหรืออัตราผลตอบแทนยุติธรรมตลอดอายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้นๆ ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินลงทุนในกองทุนรวมซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่เผยแพร่โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน



### 53.3 การวัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)

	เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2559 พันบาท
ยอดต้นปี	2,553,786	2,898,694	829,729	901,876
โอนหรือชำระคืน	(211,008)	(294,557)	(30,237)	(100,619)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(44,080)	23,668	(35,343)	22,740
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(128,260)	(74,019)	7,514	5,732
ยอดปลายปี	2,170,438	2,553,786	771,663	829,729

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงสำหรับวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี

### 53.4 ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ข้อมูลหลักที่กลุ่มกิจการใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 ได้แก่ ประมาณการกระแสเงินสดคิดลดของเงินที่คาดว่าจะรับชำระจากลูกหนี้และการจำหน่ายหลักประกันซึ่งคาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญาเดิม และอัตราคิดลดที่ใช้สะท้อนถึงการประเมินสถานะตลาดปัจจุบันในเรื่องมูลค่าของเงินและปัจจัยความเสี่ยงที่เหมาะสมซึ่งสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราคิดลดระหว่างร้อยละ 7 ถึง 18 ต่อปี

การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 หรือลดลงร้อยละ 1 จะมีผลกระทบต่อกำไร หรือขาดทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(54)	(57)	(17)	(20)
อัตราคิดลดร้อยละ 1	58	55	19	19

ฝ่ายสารสนเทศคุณภาพสินทรัพย์จะทบทวนมูลค่ายุติธรรมทุกสิ้นเดือน โดยวัดมูลค่ายุติธรรมจากหลักประกันของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ฝ่ายประเมินราคาทรัพย์สินทำการประเมินราคาภายใน 3 ปีโดยใช้อัตราคิดลดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

## 54 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2561 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2560 ในอัตราหุ้นละ 5 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 2 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 3 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2561



