



สารบัญ



04	เส้นทางการเติบโตอย่างยั่งยืน	165	นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติ
06	รางวัลและการจัดอันดับ		ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
08	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	191	การกำกับดูแลการดำเนินงานของ
10	สารจากคณะกรรมการธนาคาร		บริษัทย่อยและบริษัทร่วม
15	วิสัยทัศน์และพันธกิจ	192	การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน
16	นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	193	คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี
33	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	194	การควบคุมภายใน
65	ปัจจัยความเสี่ยง	201	รายการระหว่างกัน
76	ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	205	รายงานความรับผิดชอบของ
80	ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น		คณะกรรมการธนาคารต่อรายงาน
86	นโยบายการจ่ายเงินปันผล		ทางการเงิน
87	โครงสร้างองค์กร	206	รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
88	โครงสร้างการจัดการ	208	รายงานของคณะกรรมการสรรหา
102	การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร		และกำหนดคำตอบแทน
104	คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	210	รายงานของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติ
112	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร		ตามกฎหมายและกำกับกิจการ
	ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	212	รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
156	รายละเอียดการดำรงตำแหน่งกรรมการ	213	รายงานของคณะกรรมการบริหาร
	และผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม	215	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
	และบริษัทที่เกี่ยวข้อง	227	อันดับความน่าเชื่อถือ
158	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	228	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
159	บุคลากร	235	งบการเงิน
		244	หมายเหตุประกอบงบการเงิน

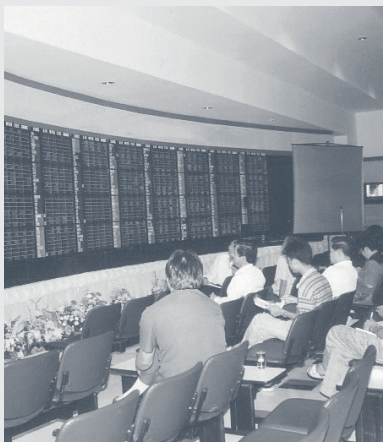
การดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมมีรายละเอียดปรากฏในรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมประจำปี 2561



หนังสือเล่มนี้ช่วยลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์มากกว่า 30% และใช้พลังงานน้ำในการผลิต

เส้นทางการเติบโตอย่างยั่งยืน

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร



2514

ก่อตั้งบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
เกียรตินาคิน จำกัด
โดยนายเกียรติ วัฒนเวคิน



2515

จัดตั้งบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
ภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน)



2536

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
เกียรตินาคิน จำกัด
จดทะเบียนแปรสภาพ
เป็นบริษัทมหาชน



2540

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



2541

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้รับการอนุมัติจากกระทรวงการคลัง ให้กลับมาดำเนินการอีกครั้ง

2542



บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
แยกธุรกิจเงินทุนและ
ธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกัน

2548

- บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในชื่อธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2553

บริษัท กูเนก จำกัด (มหาชน) ได้รับการจดทะเบียนจัดตั้งเป็นบริษัทโฮลดิ้ง เพื่อดำเนินธุรกิจการลงทุนและถือหุ้นของ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

2555 - 2556

13 กันยายน 2555 ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ร่วมกิจการกับบริษัท กูเนก จำกัด (มหาชน) เป็น **กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร** โดยมุ่งผสมผสานความเชี่ยวชาญจากทั้งสองธุรกิจ เพื่อสร้างความเป็นเลิศในด้านการให้บริการทางการเงิน และก่อประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนมีส่วนร่วมในพัฒนาการของตลาดการเงินและเศรษฐกิจของประเทศ

1 สิงหาคม 2556 กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร โดยธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) เปลี่ยนตัวย่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารเป็น **“KKP”**





รางวัลและการจัดอันดับ



ระดับ “A-”

แนวโน้มอันดับเครดิตเป็น “Stable” หรือคงที่
โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

รางวัล Best Commercial Bank Thailand 2018

ธนาคารได้รับรางวัลจากการประกาศผล The International Banker 2018 Asia Awards Winners ซึ่งพิจารณาจากผลการดำเนินงานที่โดดเด่น การบริหารจัดการ การพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง และการดำเนินธุรกิจที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า จัดโดยนิตยสาร International Banker นิตยสารชั้นนำด้านการธนาคาร

รางวัล Power Deal of the Year

ธนาคารได้รับรางวัลในฐานะเป็นผู้จัดหาเงินทุน (Arranger) ร่วมกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์อีก 3 แห่ง ในการสนับสนุนสินเชื่อ (Syndicated Loan) แก่ บจ.ท็อป เอสพีที จากงาน The Asset Triple A Asia Infrastructure Awards 2018 จัดโดย The Asset นิตยสารชั้นนำด้านตลาดการเงินและการลงทุนในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

รางวัล SMEs Excellence Awards 2018 ประเภท Platinum Awards และ Gold Awards

ธนาคารได้รับรางวัลในฐานะสถาบันการเงินที่มีความเป็นเลิศในการบริหารจัดการลูกค้าให้มีการเติบโตและพัฒนาอย่างยั่งยืน จากการประกาศรางวัลโดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ”

ธนาคารได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2561 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวง จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

รางวัล Thailand Sustainability Investment 2018

ธนาคารได้รับเลือกเป็น 1 ใน 79 บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2561 หรือ Thailand Sustainability Investment 2018 จากการประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อันเป็นผลจากความมุ่งมั่นพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และมีการบริหารงานภายใต้บรรษัทภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG) เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างโดดเด่น ซึ่งธนาคารได้รับรางวัลนี้ต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 4

การจัดอันดับ ESG100

ธนาคารได้รับเลือกเป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่หน่วยงานอีเอสจี เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2561 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล โดยธนาคารได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 4

รางวัล “บริษัทนำร่อง ธรรมศาสตร์สร้างวินัยทางการเงิน”

ธนาคารเป็น 1 ใน 18 องค์กรนำร่องและเป็นสถาบันการเงินแห่งเดียวที่ได้รับรางวัล ภายใต้โครงการธรรมศาสตร์สร้างวินัยทางการเงิน จัดโดยภาคีร่วม 6 องค์กร ได้แก่ กระทรวงการพัฒนาระบบเศรษฐกิจและความมั่นคงของมนุษย์ สหพันธ์สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หอการค้าไทย สมาคมธนาคารไทย และสภาองค์กรพัฒนาเด็กและเยาวชนในพระบรมราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี



รางวัล Best Broker in Thailand 2018

บล.ภัทร ได้รับรางวัลในฐานะที่มีความโดดเด่นและเป็นผู้นำในธุรกิจด้านบริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ ในงาน Country Awards for Achievement 2018 โดย FinanceAsia นิตยสารการเงินชั้นนำแห่งเอเชียซึ่ง บล.ภัทร ได้รับรางวัลนี้เป็นปีที่ 6

รางวัล Best Investment in Thailand 2018 (ปีที่ 6)

รางวัล Best M&A House in Thailand 2018 (ปีที่ 3)

รางวัล Best Private Wealth Management 2018 (ปีที่ 4)

บล.ภัทร ได้รับรางวัลในฐานะที่เป็นผู้นำทางด้านธุรกิจงานนิทรรศน์กิจและที่ปรึกษาการลงทุนที่มีความโดดเด่น และนำเสนอบริการที่รองรับความต้องการของลูกค้าได้อย่างหลากหลาย จากงาน 12th Annual Financial Institution Awards จัดโดย Alpha Southeast Asia นิตยสารการเงินชั้นนำแห่งเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

Best Structured Products House Thailand 2018

บล.ภัทร ได้รับรางวัลจากความสามารถในการให้บริการและเสนอผลิตภัณฑ์เพื่อการลงทุนที่มีความซับซ้อนและตอบโจทย์ในสภาวะตลาดที่หลากหลาย โดยมีคุณภาพเป็นที่ยอมรับในระดับสากล จากงาน The Asset Triple A Private Banking Wealth Management, Investment and ETF Awards 2018 จัดโดย The Asset นิตยสารชั้นนำด้านตลาดการเงินและการลงทุนในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

รางวัล SET Awards 2018 รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น (Securities Company Awards)

บล.ภัทร ได้รับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น (Securities Company Awards) จากการประกาศผล SET Awards 2018 ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคาร

อันเนื่องมาจากความสามารถในการดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และมีผลการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีคุณภาพ ครอบคลุมและหลากหลาย ซึ่งพิจารณาจากข้อมูลเชิงปริมาณและคุณภาพ ผลงานสำคัญด้านต่างๆ รวมถึงความคิดเห็นจากลูกค้า

รางวัล SET Awards 2018

รางวัลธุรกรรมทางการเงินดีเด่นในตลาดทุน (Deal of the Year Awards)

บล.ภัทร ได้รับรางวัลธุรกรรมทางการเงินดีเด่นในตลาดทุน (Deal of the Year Awards) จากการประกาศผล SET Awards 2018 ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคาร ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินในการแปลงสภาพของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ของกลุ่มบริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน) (TICON) โดยมีทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ไทยคอน (TREIT) รองรับการแปลงสภาพ

Fund House Awards Domestic Equity 2018

บลจ.ภัทร ได้รับรางวัล บลจ. ยอดเยี่ยมประเภทกองทุนหุ้นภายในประเทศ จากงาน Morningstar Thailand Fund Award 2018 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC) และ บจ.มอร์นิ่งสตาร์ (ประเทศไทย) โดยรางวัลนี้พิจารณาจากความสม่ำเสมอในการสร้างผลตอบแทน ความเสี่ยงด้านการลงทุนระยะยาว ความเท่าเทียมในการบริหารกองทุน

Best Mutual Fund of the Year 2018

บลจ.ภัทร ได้รับรางวัลเกียรติยศกองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี ในกลุ่มกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตราสารทุน (RMF Equity) อันเนื่องมาจากผลการดำเนินงานโดดเด่นในรอบปีจากการประกาศโดยวารสารการเงินธนาคาร



ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม ณ สิ้นปี

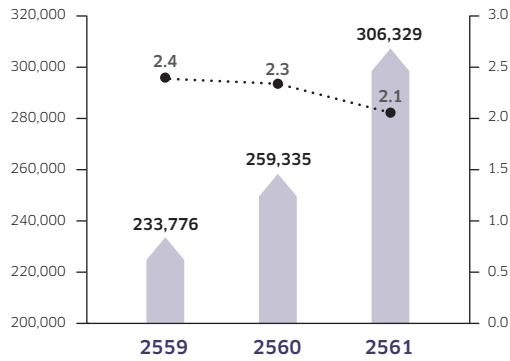
(หน่วย : ล้านบาท)

ฐานะการเงิน	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	2,554	2,170	1,770
เงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	176,354	192,107	227,896
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อจากการปรับโครงสร้างหนี้	(10,966)	(10,576)	(10,760)
สินทรัพย์รวม	233,776	259,335	306,329
เงินรับฝาก	109,923	132,878	181,694
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	56,055	56,658	49,008
หนี้สินรวม	193,259	217,787	263,989
ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนของธนาคาร	40,298	41,332	42,180
ผลการดำเนินงาน			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,433	10,628	11,262
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,707	4,055	4,579
กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย	545	(209)	(238)
รายได้จากการดำเนินงานรวม	16,156	16,298	18,103
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	7,352	8,578	9,470
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	2,313	763	1,245
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,490	6,956	7,387
กำไรสุทธิ - ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,547	5,737	6,042
อัตราส่วนทางการเงิน			
ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	14.2	14.1	14.5
ผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย	2.4	2.3	2.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ	4.9	5.2	5.0
เงินให้กู้ต่อเงินฝากและเงินกู้ยืม	106.3	101.8	99.1
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อรวม	5.6	5.0	4.1
อัตราส่วนค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	110.1	109.8	114.8
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	45.4	48.2	47.8
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (งบการเงินเฉพาะกิจการ)	18.5	16.5	16.3
จำนวนสาขาและพนักงาน			
สาขา	66	66	65
พนักงาน (คน)	4,120	4,497	4,784
ข้อมูลหุ้น KKP			
ราคาหุ้น - สูงสุด (บาท)	60.8	79.8	85.0
- ต่ำสุด (บาท)	34.8	53.5	65.3
- ปิด (บาท)	59.0	79.3	66.3
- เฉลี่ย (บาท)	50.0	69.1	74.0
จำนวนหุ้น ณ สิ้นปี (พันหุ้น)	846,751	846,751	846,751
มูลค่าตลาด (Market Capitalization) (ล้านบาท)	49,958	67,105	56,097
กำไรต่อหุ้น - ขั้นพื้นฐาน (บาท)	6.6	6.8	7.1
- ปรียบลด (บาท)	6.6	6.8	7.1
P/E (เท่า)	9.0	11.7	9.3
P/BV (เท่า)	1.2	1.6	1.3
มูลค่าสุทธิตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	47.6	48.8	49.8
เงินปันต่อหุ้น (บาท)*	6.0	5.0	5.0
อัตราการจ่ายปันผล (ร้อยละ)	91.6	73.8	70.1
อัตราเงินปันผลตอบแทน (ร้อยละ)	10.2	6.3	7.5
อันดับความน่าเชื่อถือ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด			
อันดับเครดิตองค์กร	A-	A-	A-
แนวโน้มอันดับเครดิต	Stable	Stable	Positive

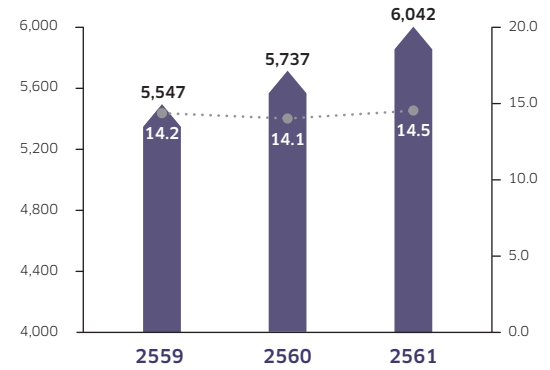
* เงินปันผลจ่ายประจำปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท ที่จะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ในวันที่ 23 เมษายน 2562 พิจารณาอนุมัติ โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 2.00 บาทแล้วเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2561 คงเหลือเงินปันผลจ่ายอีก 3.00 บาทต่อหุ้น



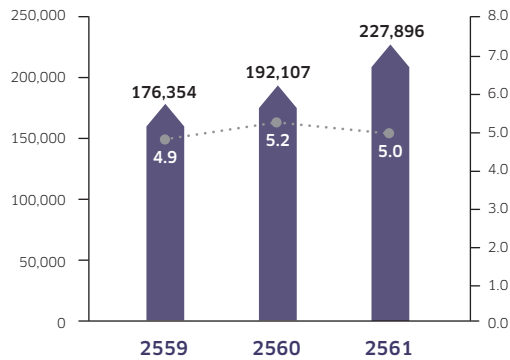
สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)
..... ผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย (ร้อยละ)



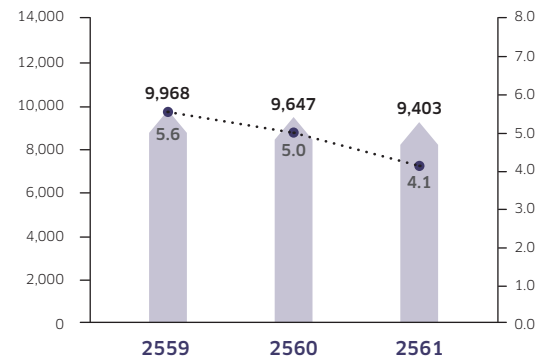
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่) (ล้านบาท)
..... ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ร้อยละ)



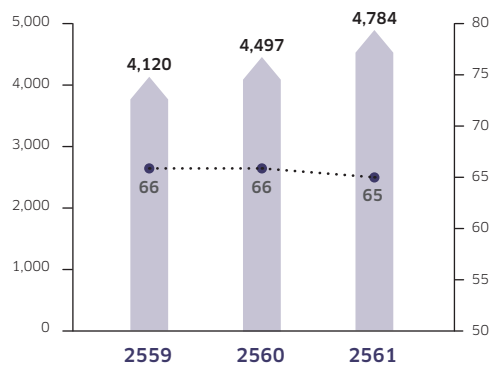
เงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี) (ล้านบาท)
..... ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ (ร้อยละ)



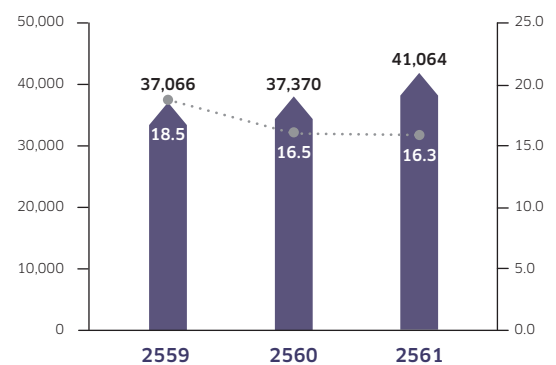
หนี้ที่ไม่ได้ก่อให้เกิดรายได้รวม (ล้านบาท)
..... อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้กู้ยืมรวม (ร้อยละ)



จำนวนพนักงาน
..... จำนวนสาขา



เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (ล้านบาท)
..... อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (ร้อยละ)





สารจากคณะกรรมการธนาคาร



สภาวะเศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2561 รวมทั้งตลาดเงินและตลาดทุนที่ถดถอยและมีความผันผวนสูงซึ่งเป็นผลมาจากการที่ปัจจัยภายนอกประเทศต่างๆ ทยอยส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจอย่างต่อเนื่อง แต่การที่ประเทศไทยมีเสถียรภาพทางการเงินที่ดี ทำให้สามารถรองรับผลกระทบและการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ได้ค่อนข้างดี เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน เศรษฐกิจไทยในปี 2561 ยังสามารถขยายตัวได้ในอัตราร้อยละ 4.1

มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดรวมของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“ตลาดเอ็ม เอ ไอ”) ณ สิ้นปี 2561 อยู่ที่ 16.2 ล้านล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.5 จาก ณ สิ้นปี 2560 โดยมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันรวมของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ ในปี 2561 เท่ากับ 57,674 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.1 จากปี 2560 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ณ สิ้นปี 2561 ปิดที่ระดับ 1,563.88 จุด ลดลงร้อยละ 10.8 จาก ณ สิ้นปี 2560 ที่ปิดที่ระดับ 1,753.71 จุด

อุตสาหกรรมการเงินการธนาคารในปี 2561 มีการเปลี่ยนแปลงในเชิงพัฒนาการหลายประการ อาทิ การยกเว้นการคิดค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงิน จำนวนธุรกรรมออนไลน์ที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างมาก และการที่ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งเพิ่มงบลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรักษาสถานะของตนแต่ต้อง



เร่งดำเนินการลดต้นทุนจากการมีเครือข่ายสาขาและเอทีเอ็มอย่างเร่งด่วน เป็นต้น นอกจากนี้ ประเทศไทยยังมีการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของการทำรายการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ดำเนินการอย่างรวดเร็วและต่อเนื่องทั้งในเรื่อง Electronic Know Your Customer (e-KYC), National Digital Identification (NDID) และการพัฒนาและปรับปรุงการเข้าถึง Big Data ต่างๆ อีกด้วย

สภาวะเศรษฐกิจและการเปลี่ยนแปลงในอุตสาหกรรมการเงินการธนาคารข้างต้นก่อให้เกิดผลกระทบทั้งทางบวกและทางลบต่อกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจ”) โดยแต่ละธุรกิจมีผลการดำเนินงานในปี 2561 ที่แตกต่างกันออกไป เช่น ธุรกิจวานิชธนกิจและธุรกิจค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถสร้างผลกำไรได้อย่างโดดเด่น ธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน และธุรกิจบริหารหนี้สามารถสร้างผลกำไรได้ค่อนข้างดีถึงแม้สภาวะแวดล้อมจะไม่เอื้ออำนวยก็ตาม ในขณะที่ธุรกิจการลงทุนระยะปานกลางและระยะยาวที่เป็น Directional Trade ได้รับผลกระทบที่หลีกเลี่ยงไม่ได้จากความผันผวนของสภาวะเศรษฐกิจโลก ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีผลการดำเนินงานในภาพรวมในปี 2561 อยู่ในระดับปานกลางและไม่ดีเท่าที่คาดการณ์ไว้ โดยมีกำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 6,042.0 ล้านบาท และ 5,123.2 ล้านบาทตามลำดับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 และลดลงร้อยละ 16.2 จากกำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จ





รวมในปี 2560 ตามลำดับ โดยกลุ่มธุรกิจ มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ถัวเฉลี่ย (Return on Average Asset) เท่ากับร้อยละ 2.1 เปรียบเทียบกับร้อยละ 2.3 ในปี 2560 และมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ย (Return on Average Equity) เท่ากับร้อยละ 14.5 เปรียบเทียบกับร้อยละ 14.1 ในปี 2560

สำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อโดยรวมของธนาคารในปี 2561 ขยายตัวในอัตราที่สูงที่สุดในอุตสาหกรรม โดยขยายตัวร้อยละ 18.5 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 9.3 เนื่องจากการขยายตัวของสินเชื่อเกือบทุกประเภท กล่าวคือ สินเชื่อบริษัทขยายตัวร้อยละ 51.0 สินเชื่อธุรกิจขยายตัวร้อยละ 26.0 สินเชื่อ Lombard ขยายตัวร้อยละ 26.7 และสินเชื่อรายย่อยซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อ Micro SMEs ขยายตัวร้อยละ 11.5 ในด้านคุณภาพสินเชื่อ อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อโดยรวมของธนาคาร ณ สิ้นปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 4.1 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 5.0 ณ สิ้นปี 2560

สำหรับธุรกิจตลาดทุน บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.ภัทร”) ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ในปี 2561 เท่ากับร้อยละ 4.6 เป็นอันดับที่ 7 จากบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง มีสินทรัพย์ของลูกค้านักลงทุนรายใหญ่ภายใต้การให้คำแนะนำลงทุน ณ สิ้นปี 2561 มูลค่าประมาณ 475,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากประมาณ 452,000 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2560 และได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย (ไทยแลนด์ฟิวเจอร์ฟันด์) และหลักทรัพย์ของบริษัทขนาดใหญ่หลายรายการ ในขณะที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด (“บลจ.ภัทร”) ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นปี 2561 รวมมูลค่าประมาณ 92,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 จาก ณ สิ้นปี 2560

นอกจากผลการดำเนินงานในเชิงตัวเลขข้างต้น ในรอบปี 2561 ที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจ มีนวัตกรรมและพัฒนาการที่สำคัญนานัปการทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่ช่วยเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและวางรากฐานการเติบโตอย่างยั่งยืนของกลุ่มธุรกิจ อาทิ KK Virtual Branch ซึ่งเป็นนวัตกรรมสาขารูปแบบเสมือน KK Magic Mirror กระแสวิเศษที่ช่วยให้การเงินเป็นเรื่องง่ายเพียงปลายนิ้วคลิก แอปพลิเคชัน KK e-Banking Mobile ที่อำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมซื้อ ขาย และสับเปลี่ยนกองทุนรวมผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ Banking as a Service ที่ทำให้บริษัทหรือหน่วยงานภายนอกสามารถเชื่อมต่อเพื่อทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบงานของตนเอง หุ่นกึ่งอัตโนมัติแฝงประเภทใหม่ๆ ที่มีความซับซ้อนและเอื้อประโยชน์ให้กับผู้ลงทุนมากขึ้น เช่น Rainbow ELN และ Autocallable Fixed Coupon Note บัญชีเงินฝากพื้นฐานที่พัฒนาขึ้นเพื่อตอบสนองนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยและสมาคมธนาคารไทย ที่มุ่งหวังให้คนไทยทุกคนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน และยกระดับคุณภาพชีวิตของคนไทยให้ดียิ่งขึ้น และการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับธุรกิจครอบครัวที่ช่วยตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการส่งต่อธุรกิจและความมั่งคั่งให้แก่ทายาท เป็นต้น

ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กลุ่มธุรกิจ ตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องเสถียรภาพความมั่นคงและความก้าวหน้าในการดำเนินธุรกิจ จึงได้ลงทุนในโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญหลายโครงการ รวมถึงโครงการระบบธนาคารหลัก (Core Banking) เพื่อเปลี่ยนแปลงระบบงานหลักที่เป็นพื้นฐานการให้บริการของธนาคารทั้งหมด โดยมีเป้าหมายเพื่อยกระดับโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร พัฒนาการให้บริการให้ทัดเทียมหรือดีกว่าธุรกิจในระดับเดียวกัน เอื้อให้การออกและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทันต่อความต้องการของตลาด และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงระบบธนาคารหลักนี้ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงสถาปัตยกรรม



ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศครั้งใหญ่ เพิ่มเสถียรภาพของโครงสร้างพื้นฐานและขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งจะทำให้ธนาคารมุ่งหน้าไปสู่การเป็นธนาคารยุคดิจิทัล

ด้านการบริหารความเสี่ยง สืบเนื่องจากสภาวะเศรษฐกิจดังที่กล่าวมาข้างต้น ในปีที่ผ่านมากลุ่มธุรกิจฯ มีการเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ อาทิ จัดซื้อ Bureau Score จากบริษัทข้อมูลเครดิตเพื่อนำมาใช้กับผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อ SME ประเภท Product Program พัฒนา Bureau Score ของธนาคารโดยนำข้อมูลมาจัดทำแบบจำลองเพื่อใช้สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ พัฒนา Risk Grade สำหรับการติดตามหนี้สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทางโทรศัพท์ จัดทำ Portfolio Scrub หรือสอบทานเครดิตในระดับพอร์ตโฟลิโอเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงและจัดทำแผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในกรณีที่ลูกค้ามีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ และนำตัวชี้วัดอัตราส่วนที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio/ NSFR) ตามเกณฑ์หลัก Basel III มาใช้สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น

ด้านการกำกับดูแลกิจการ กลุ่มธุรกิจฯ มีความมุ่งมั่นที่จะยกระดับการกำกับดูแลกิจการให้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากขึ้น โดยคณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี และในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติการปรับปรุงนโยบายดังกล่าวในหลายหัวข้อ อาทิ โครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ การประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร การดำรงตำแหน่งที่บริษัทอื่นของกรรมการ ช่องทางการร้องเรียนและบทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม เป็นต้น นอกจากนี้ ยังได้

ปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้มีการดำเนินการที่สอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ และเป้าหมายหลักของกลุ่มธุรกิจฯ มีการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งความมุ่งมั่นและความพยายามในการยกระดับการกำกับดูแลกิจการนี้ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลและการประเมินผลการกำกับดูแลกิจการในระดับที่ดีเยี่ยมหลายรางวัล รวมถึงผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับดีเลิศ (ได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวง) จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2561

ด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนจึงได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตในการประกาศนโยบาย No Gift Policy ซึ่งสอดคล้องกับการดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการลดโอกาสของการให้และรับสินบน อีกทั้งธนาคารได้เข้าร่วมกับสมาคมธนาคารไทยในฐานะธนาคารสมาชิกประกาศเจตนารมณ์ในการให้-งดรับของขวัญ (No Gift Policy) เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และเพื่อส่งเสริมให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงานและธรรมาภิบาลที่ดี นอกจากนี้ บลจ. ภัทร ยังได้รับการรับรองการต่อต้านยาเสพติดแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตในปี 2561 ภายหลังจากที่ธนาคารและบริษัทอื่นๆ ในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้รับการรับรองการต่อต้านยาเสพติดแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตตั้งแต่ปี 2560

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังตระหนักในความเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม จึงได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามนโยบายเรื่องแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารอย่างเคร่งครัดเป็นผลให้หุ้นของธนาคารได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ



“หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2561 หรือ Thailand Sustainability Investment 2018 โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ และเป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงาน อีเอสจีเรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2561 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในทั้งสองรายชื่อดังกล่าวต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 4

สำหรับปี 2562 ปัจจัยต่างๆ ทั้งเศรษฐกิจและการค้าโลก การเมือง และเศรษฐกิจภายในประเทศ ทั้งเรื่องการท่องเที่ยว การส่งออก รายได้ภาคการเกษตร ภาระหนี้ครัวเรือน ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพ ภาวะเงินเฟ้อ ค่าเงินบาท การลงทุนภาครัฐและเอกชน ตลอดจนเทคโนโลยีทางการเงินที่เข้ามามีบทบาทต่อการดำเนินธุรกิจเป็นอย่างมาก ยังคงเป็นปัจจัยที่ท้าทายอย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจฯ จะดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังภายใต้วิสัยทัศน์ที่จะเป็นสถาบันการเงินที่สร้างความสำเร็จให้กับลูกค้าทั้งด้านการทำธุรกิจและ

การบริหารจัดการการลงทุน มุ่งเน้นการขยายธุรกิจที่มีแนวโน้มการเติบโตที่ดี มีความเชี่ยวชาญและศักยภาพในการแข่งขัน พัฒนาบุคลากร เทคโนโลยี นวัตกรรม และองค์ความรู้ต่างๆ และพยายามปรับตัวให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ในขณะเดียวกันกลุ่มธุรกิจฯ จะยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสียหายต่อกลุ่มธุรกิจฯ และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ การดำเนินงานและพัฒนาการต่างๆ ข้างต้นเกิดจากการสนับสนุนและความร่วมมือจากทุกภาคส่วนซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีอุปการคุณ พันธมิตรทางธุรกิจ รวมทั้งผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ได้ร่วมแรงร่วมใจกันปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ ในโอกาสนี้ คณะกรรมการธนาคารขอขอบพระคุณและอำนวยการให้ทุกท่านประสบความสำเร็จในหน้าที่การงาน และชีวิตครอบครัวตลอดไป

นายสุพล วัฒนเวคิน
ประธานกรรมการ

นายอุสรอง พงษ์พาณิชย์
ประธานกรรมการบริหาร

วิสัยทัศน์

เติบโตไปพร้อมกับ
ความสำเร็จของลูกค้าและสังคม

พันธกิจ

นำทรัพยากรสู่ลูกค้า
อย่างถูกต้อง พอเพียง และทั่วถึง
ด้วยบริการที่เหนือความคาดหมาย
และไม่อาจหาได้จากที่อื่น



นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ประวัติความเป็นมา

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจ”) เกิดขึ้นจากการร่วมกิจการระหว่างธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และบริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน) (“พูนภัทร”) เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2555 เพื่อขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจร่วมกันและสนับสนุนความเป็นเลิศในทุกธุรกิจหลักของธนาคารและภัทร โดยมุ่งเน้นการผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจตลาดทุนเข้าด้วยกัน โดยผลจากการร่วมกิจการธนาคารได้เข้าซื้อหุ้นของพูนภัทรร้อยละ 99.93 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและออกหุ้นสามัญของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นของพูนภัทรตามอัตราส่วนการแลกเปลี่ยนหุ้น (Swap Ratio) 1 หุ้นสามัญของพูนภัทรต่อ 0.9135 หุ้นสามัญของธนาคารตามแผนการร่วมกิจการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555

ภายหลังการร่วมกิจการเป็นต้นมา กลุ่มธุรกิจ แบ่งการดำเนินธุรกิจออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งดำเนินงานโดยธนาคาร และธุรกิจตลาดทุน ซึ่งดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้แก่ พูนภัทร บล.ภัทร บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด (“บล.เคเคเทรด”) (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด หรือ บล.เกียรตินาคิน) และ บลจ.ภัทร (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน เกียรตินาคิน จำกัด หรือ บลจ.เกียรตินาคิน)

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

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

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

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

บล.ภัทร เป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์ฯ หมายเลข 6 จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2540 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 ล้านบาทจากการซื้อหุ้นครั้งนี้ ส่งผลให้ธนาคารถือหุ้นใน บลจ.เกียรตินาคิน ทั้งสิ้นร้อยละ 99.99 และต่อมาในวันที่ 28 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้โอนหุ้นใน บลจ.เกียรตินาคิน และในวันที่ 2 มกราคม 2556 ธนาคารได้โอนหุ้นใน บล.เกียรตินาคิน ให้กับพูนภัทรตามแผนการร่วมกิจการ โดยธนาคารถือหุ้นใน บล.เกียรตินาคิน และ บลจ.เกียรตินาคิน ผ่านพูนภัทรในสัดส่วนร้อยละ 99.96



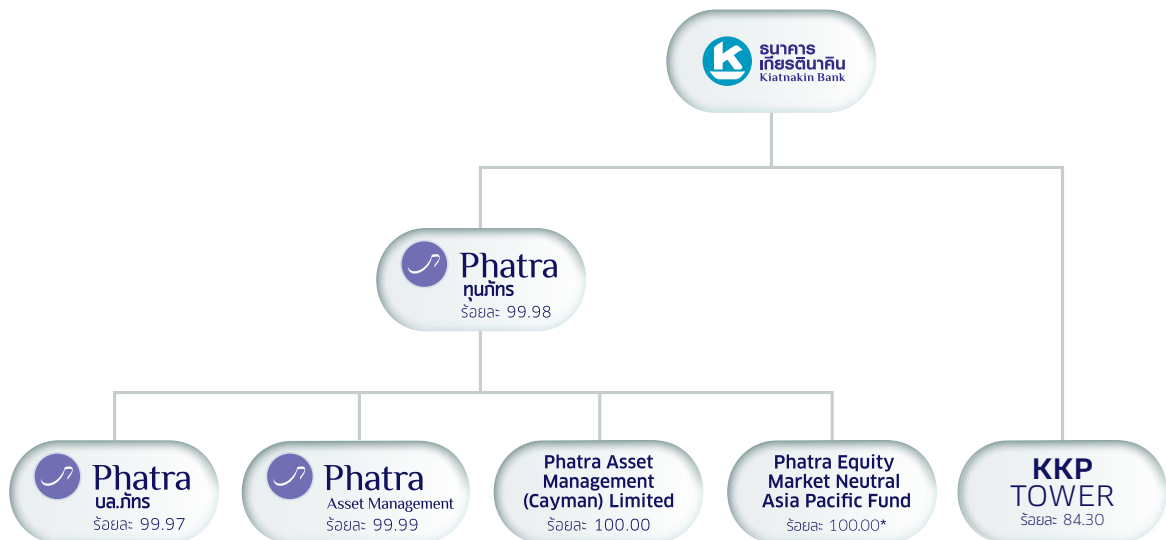
เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2555 หุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารได้เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในขณะที่หุ้นของทุนภัทรถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และต่อมาธนาคารได้เปลี่ยนตัวย่อ (Ticker) การซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารจาก “KK” เป็น “KKP” โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2556 เป็นต้นมา

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

โครงสร้างการถือหุ้น

ธนาคารเป็นบริษัทแม่ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และมีบริษัทย่อย ได้แก่ ทุนภัทร ซึ่งประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และดำเนินธุรกิจการลงทุน และบริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้เช่าและบริหารจัดการอาคารสำนักงานที่ให้เข้ากับธนาคารและบริษัทในกลุ่ม โดยทุนภัทรมีบริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ บล.ภัทร บริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจจัดการกองทุน ได้แก่ บลจ.ภัทร และ Phatra Asset Management (Cayman) Limited (“Phatra Asset Management (Cayman)”) และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจจัดการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ได้แก่ Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund

แผนภาพโครงสร้างการถือหุ้นมีดังนี้



*ทุนภัทรถือหุ้นในส่วนการจัดการ โดยมีทุนจดทะเบียนเป็นเงิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งไม่เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

นอกจากนี้ ธนาคารยังถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาระบบสถาบันการเงินจำนวน 6 กอง โดยธนาคารถือหุ้นในกองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 1 ร้อยละ 99.95 กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2 ร้อยละ 99.59 กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3 ร้อยละ 99.97 กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์อิงร้อยละ 98.91 กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอลร้อยละ 95.72 และกองทุนรวมแถมมาแคปปิตอลร้อยละ 94.03



ทั้งนี้บริษัทลูกของธนาคารที่อยู่ในกลุ่ม Solo Consolidation และ Full Consolidation ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทยแบ่งได้ดังนี้

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

2.1 ทูน่าภัทร

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

2.2 บล.ภัทร

บล.ภัทร ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดทำนายหน้าหลักทรัพย์ กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บล.ภัทร ขึ้นทะเบียนเป็นที่ปรึกษาประเภท A ให้บริการในฐานะที่ปรึกษาสาขาการเงินกับกระทรวงการคลัง และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ให้ทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บล.ภัทร มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 1,067,500,000 บาท

2.3 บลจ.ภัทร

บลจ.ภัทร ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 120,000,000 บาท

2.4 Phatra Asset Management (Cayman)

Phatra Asset Management (Cayman) ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนในต่างประเทศ มีทุนจดทะเบียนเป็นเงิน 50,000 ดอลลาร์สหรัฐ

2.5 บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด

บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่าและบริหารจัดการอาคารสำนักงานที่ให้เช่ากับธนาคารและบริษัทในกลุ่ม มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 230,000,000 บาท

กลยุทธ์ขององค์กร

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

วิสัยทัศน์ : เติบโตไปพร้อมกับความสำเร็จของลูกค้าและสังคม

พันธกิจ : นำทรัพยากรสู่ลูกค้าอย่างถูกต้องพอเพียง และทั่วถึง ด้วยบริการที่เหนือความคาดหมายและไม่อาจหาได้จากที่อื่น

ค่านิยมองค์กร : เราเชื่อใน....

- การสร้างความสัมพันธ์ด้วยอิทธิบาท 4
- การอยู่ร่วมกันอย่างหมู่บ้านไทย
- การบริการที่ข้ามพ้นการต่อรอง
- 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 มีนโยบายที่มุ่งเน้นการพัฒนาองค์กรใน 5 ด้านที่สำคัญ ได้แก่

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



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

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาที่สำคัญ ปี 2559

การขายหุ้นทั้งหมดใน บล.เคเคเทรต

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

ต่อมาเมื่อคู่สัญญาได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขบังคับก่อนตามที่ระบุในสัญญาซื้อขายหุ้นครบถ้วนแล้ว ทุนภัทรจึงได้ขายหุ้นทั้งหมดที่ถือใน บล.เคเคเทรต ให้กับบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า เอเซีย โฟแนนซ์เซียล เซอร์วิสেস จำกัด เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2559 ซึ่งต่อมาเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2559 บล.เคเคเทรต ได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ

- การนำเสนอขายผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยผ่านตัวแทนขาย

ธนาคารได้จัดตั้งสายช่องทางการตลาดและพัฒนาฐานลูกค้าขึ้นเพื่อยกระดับการขายสำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์และขยายฐานลูกค้าสินเชื่อรายย่อยให้มากยิ่งขึ้น โดยอาศัยช่องทางการตลาดใหม่ผ่านตัวแทนขาย (Sales Agent) ในลักษณะที่เป็นการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยทางโทรศัพท์ (Telesales) มุ่งเน้นการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดเฉพาะผลิตภัณฑ์สินเชื่อต่างๆ และสร้างทีมขายที่มีประสิทธิภาพในพื้นที่ที่มีศักยภาพทั่วทั้งประเทศ รวมทั้งพัฒนากลยุทธ์และวางแผนเชิงปฏิบัติการเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดและรายได้ให้กับธนาคาร

สายช่องทางการตลาดและพัฒนาฐานลูกค้าเริ่มดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559 เป็นต้นมามีผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยที่เสนอขาย ได้แก่ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อ SME โดย

ณ สิ้นปี 2559 สายช่องทางการตลาดและพัฒนาฐานลูกค้ามียอดสินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยคงค้างจำนวน 5,027.48 ล้านบาท

- การพัฒนาและยกระดับสาขาที่สำคัญเชิงกลยุทธ์ให้เป็น Financial Hub

ภายหลังจากที่ธนาคารได้ดำเนินการปิดสาขานาครพาณิชย์ที่ตั้งอยู่ในพื้นที่ซึ่งขาดศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและเปิดสาขาใหม่ในทำเลที่มีศักยภาพในปี 2558 ธนาคารได้มีการพัฒนาและยกระดับสาขาที่สำคัญเชิงกลยุทธ์หรือ Flagship Branch ที่มีปริมาณธุรกรรมทางด้านการเงินฝากและการลงทุนสูงให้เป็น Financial Hub ที่รวมผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนของกลุ่มธุรกิจไว้ด้วยกัน ทั้งบริการ PRIORITY ของธนาคาร บริการ Wealth Management และ Phatra Edge ของ บล.ภัทร เพื่อสะท้อนรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจในการเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านตลาดทุนอย่างครบวงจร โดยในปี 2559 ธนาคารได้เปิด Financial Hub ที่เป็นสาขารูปแบบใหม่เพื่อให้บริการขึ้น 2 แห่งที่ศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 4 และทองหล่อ (J Avenue)

- การพัฒนานวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

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

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อนี้ถือเป็นการสนับสนุนผู้ประกอบการ SME ในการเพิ่มทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาลที่ต้องการกระตุ้นธุรกิจ 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 หรือบริการดูแลเรื่องการลงทุนให้กับกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (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” มีความมุ่งหมายที่จะช่วยให้ลูกค้าไปสู่เป้าหมายของชีวิตได้รวดเร็วและง่ายขึ้นด้วยการช่วยจัดระบบการลงทุนแบบส่วนตัว ช่วยวางแผนจัดพอร์ตและแนะนำผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับแต่ละบุคคล และให้คำแนะนำในการวางแผนการเงิน (Financial Roadmap) ที่ครอบคลุมทั้งการวางแผนภาษี แผนเกษียณอายุ แผนการศึกษาบุตร และแผนการลงทุนภายใต้การดูแลของที่ปรึกษาวางแผนการลงทุน (Investment Advisor/ IA) ที่เชี่ยวชาญเรื่องการลงทุน โดยลูกค้าสามารถติดต่อขอคำแนะนำได้ทั้งทางโทรศัพท์หรือนัดหมายเพื่อเข้ารับคำปรึกษาด้วยตนเองได้ที่ Financial Hub หรือสาขาของธนาคาร

Phatra Edge เป็นตัวช่วยด้านการลงทุนที่ให้ความสะดวกสบาย ครบถ้วนทุกที่ทุกเวลา โดยลูกค้าสามารถติดตามข้อมูลข่าวสารด้านการลงทุนและทำธุรกรรมทางการเงินได้อย่างสะดวกสบายผ่านระบบออนไลน์และแอปพลิเคชันทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ อีกทั้งยังมีบริการ One Report ที่สรุปภาพรวมของการลงทุน การเติบโตของทรัพย์สิน และอัตราผลตอบแทนย้อนหลังไว้ในที่เดียวที่ช่วยเพิ่มความสะดวกสบายในการติดตามและตรวจสอบผลการลงทุน

- ความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต

บริษัท เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“เจนเนอราลี่”) ซึ่งเป็นพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคารได้นำเสนอสิทธิพิเศษภายใต้ชื่อ Chronos สำหรับลูกค้าของธนาคารที่ซื้อผลิตภัณฑ์ทางด้านประกันชีวิตมูลค่าสูง (High Premium) ผ่านทุกช่องทางของธนาคาร โดยสิทธิพิเศษที่ลูกค้าจะได้รับ อาทิ บริการความช่วยเหลือด้านสุขภาพ การเดินทาง และบริการเลขาส่วนตัว ที่จะดูแลลูกค้าผู้ถือกรมธรรม์ของเจนเนอราลี่ทุกที่ทั่วโลก ตลอด 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 หรือทุพพลภาพการสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุ 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 โดยมีความสามารถเทียบเท่ากับเครื่องเอทีเอ็มด้วยต้นทุนที่ต่ำกว่ามาก ถือเป็นนวัตกรรมทางการเงินของวงการการเงินและการธนาคารของประเทศ

- การให้บริการ KK e-Banking

ธนาคารได้พัฒนาบริการ KK e-Banking ขึ้นเป็นช่องทางในการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์ ลูกค้าของธนาคารสามารถบริหารจัดการด้านการเงินได้ด้วยตนเองบนพื้นฐานของระบบการรักษาความปลอดภัยที่ได้มาตรฐาน โดยให้บริการในรูปแบบของเว็บไซต์และแอปพลิเคชันของธนาคารและ Phatra Edge รองรับการใช้งานทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยมีบริการต่างๆ อาทิ บริการเรียกดูข้อมูลบัญชีเงินฝากและบัญชีกองทุน บริการโอนเงินระหว่างบัญชีตนเอง โอนเงินให้บุคคลอื่น และโอนเงินต่างธนาคาร และบริการชำระค่าสินค้าและบริการเป็นต้น โดยสามารถใช้บริการได้ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง



- การให้บริการ KK Biz e-Banking

ธนาคารได้พัฒนาบริการ KK Biz e-Banking ขึ้นเป็นช่องทางในการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์ให้กับลูกค้าธุรกิจของธนาคารให้สามารถบริหารจัดการด้านการเงินได้ด้วยตนเองบนพื้นฐานของระบบการรักษาความปลอดภัยที่ได้มาตรฐาน โดยให้บริการในรูปแบบของเว็บไซต์และแอปพลิเคชันของธนาคารและ Phatra Edge รองรับการใช้งานทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยมีบริการต่างๆ อาทิ บริการเรียกดูข้อมูลบัญชีเงินฝากและข้อมูลบัญชีสินเชื่อ บริการเรียกเก็บเงิน บริการชำระหนี้ และบริการสำหรับลูกค้าธุรกิจรถยนต์ เป็นต้น โดยสามารถใช้บริการได้ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง

- การพัฒนาบัญชีรูปแบบดิจิทัลหรือ KK e-Account

ธนาคารได้พัฒนาบัญชีรูปแบบดิจิทัลหรือ KK e-Account ขึ้นเพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วให้กับลูกค้าในการฝาก ถอน หรือโอนเงินได้โดยไม่ต้องมีสมุดบัญชีเพียงแค่แสดงบัตรประชาชนเท่านั้น

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

KK e-Account มีความปลอดภัยด้วยขั้นตอนตรวจสอบข้อมูลและลายเซ็นของเจ้าของบัญชีก่อนเริ่มทำธุรกรรมทางการเงิน และมีบริการ email Statement แจ้งรายการเดินบัญชีผ่านอีเมลที่ลูกค้าให้กับธนาคารทุกเดือนโดยไม่มีค่าใช้จ่าย

- การรับโอนเงินต่างประเทศ

ธนาคารได้ร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในการรับโอนเงินต่างประเทศ (Remittance Service) เพิ่มเติมโดยนอกเหนือจากเดิมที่ผู้รับโอนจะได้รับเงินโอนผ่านบัญชีของธนาคารแล้ว ผู้รับโอนยังสามารถเลือกที่จะมารับเงินโอนเป็นเงินสดที่สาขาของธนาคารทั่วประเทศได้อีกด้วย

- การขยายช่องทางการรับชำระหนี้ผ่านตัวแทนรับชำระหนี้

ธนาคารได้ร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในการขยายช่องทางการรับชำระหนี้ผ่านตัวแทนรับชำระหนี้ ซึ่งได้แก่ บิ๊กซี CenPay และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อเพิ่มความสะดวกในการชำระค่าสินค้าและบริการต่างๆ ให้แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น

- การพัฒนา KKP Contact Center อย่างต่อเนื่องสำหรับลูกค้าบัญชีเงินฝากและลูกค้าสินเชื่อ

ธนาคารได้พัฒนาระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติหรือ KKP Contact Center อย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าบัญชีเงินฝากและลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร โดยลูกค้า

เงินฝากสามารถสอบถามวงเงินบัตรเครดิตเอ็มและเปลี่ยนวงเงินบัตรเครดิตเอ็ม ในขณะที่ลูกค้าสินเชื่อสามารถสอบถามผลการสมัครสินเชื่อ ขอสำเนาใบเสร็จรับเงินและใบกำกับภาษีสำหรับการชำระสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในงวดล่าสุด สอบถามข้อมูลสินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และเปิดบัตรเครดิตเงินสดได้ผ่านระบบตอบรับอัตโนมัติของธนาคาร

- การสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์

ธนาคารคำนึงถึงพฤติกรรมการใช้สื่อของลูกค้า 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. ทั้งนี้รายการที่ออกอากาศแล้วสามารถดูย้อนหลังได้ที่ KK YouTube (www.youtube.com/kiatnakinlive)

การสานต่อประโยชน์ร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารและทุนภัทรยังคงให้ความสำคัญกับการดำเนินการร่วมกันเพื่อพัฒนาศักยภาพและเพิ่มโอกาสทางธุรกิจที่สามารถต่อยอดและลดข้อจำกัดต่างๆ ในการประกอบธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดการสานต่อประโยชน์ร่วมกันและสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งนอกจากความร่วมมือกันในด้านธุรกิจลูกค้าบุคคลและธุรกิจการลงทุนที่มีความคืบหน้าตามลำดับแล้ว ในปี 2559 ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการดำเนินการร่วมกันในการพัฒนาศักยภาพและเพิ่มโอกาสทางธุรกิจเพิ่มเติมในธุรกิจบรรษัทและวณิชธนกิจ (Wholesale & Investment Banking/ WIB) โดยเป็นการดำเนินการร่วมกันระหว่างสายตลาดการเงินและสายสินเชื่อ บรรษัทของธนาคารและสายงานวณิชธนกิจและตลาดทุนของ บล.ภัทร ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ แก่ลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ



การพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการธนาคารจึงได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี รวมทั้งได้ปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการมาโดยตลอด โดยในระหว่างปี 2559 ธนาคารมีการดำเนินการเพิ่มเติมในเรื่องที่สำคัญดังนี้

- ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยปรับปรุงและขยายความเพิ่มเติมในเรื่องมิติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม รายการที่เกี่ยวข้องกัน การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา การต่อต้านการคอร์รัปชัน การเปิดเผยข้อมูล การสรรหากรรมการ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร 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 การกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ และการกำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร กลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร และนโยบายทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
- กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพิ่มเติมในเรื่องการพิจารณาโยบายของธนาคารเกี่ยวกับการใช้

บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และในเรื่องการสอบทานมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงด้านต่างๆ และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานบริหารความเสี่ยงที่กำหนด

- กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมในการกำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- จัดตั้งคณะกรรมการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริหารของธนาคารในการพิจารณาการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ให้เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่น มีประสิทธิภาพ และอยู่ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่เหมาะสม
- ปรับปรุงนโยบายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีการเปลี่ยนแปลงและเพื่อให้เกิดความชัดเจนมากยิ่งขึ้น อาทิ นโยบายและแผนที่เกี่ยวกับการบริหารทุน นโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายการป้องกันการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย นโยบายการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อคู่ค้า นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program และนโยบายการดูแลลูกค้าสำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ เป็นต้น

ปี 2560

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ

- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ Portfolio for Property Financing สินเชื่อ Portfolio for Property Financing (PPF) เป็นสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคลรายได้ใหญ่ของ บล.ภัทรที่มีความต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือต้องการเพิ่มสภาพคล่องด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่มีอยู่ โดยนำที่ดินเปล่าหรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง พร้อมด้วยสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้า อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของบริษัท



จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นต้น มาเป็นหลักประกัน ซึ่งต่อไปในอนาคตจะมีการพัฒนาประเภททรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเพิ่มเติม

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

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

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

- การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Product) เป็นตราสารทางการเงินที่ บล.ภัทร ได้เสนอขายเพื่อเป็นตราสารเพื่อการลงทุนสำหรับลูกค้ามากกว่า 8 ปี โดยหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่สามารถกำหนดรูปแบบ

การให้ผลตอบแทนและความเสี่ยงให้เป็นไปตามความต้องการของผู้ลงทุนได้ โดยธนาคารและ บล.ภัทร ได้ร่วมกันคิดค้นและออกเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในรูปแบบต่างๆ ที่หลากหลายมากยิ่งขึ้น เพื่อเสนอขายให้กับลูกค้าของกลุ่มธุรกิจ อาทิ ลูกค้าบุคคลรายใหญ่และลูกค้าสถาบันของ บล.ภัทร และของธนาคาร เป็นต้น ซึ่งผลิตภัณฑ์ที่มีความซับซ้อนเหล่านี้มีความเหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายและตรงกับความต้องการเฉพาะด้านของลูกค้า ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ 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 ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ประเภทยูนิต์ลิงค์ (Unit-linked) ภายใต้ชื่อ เคเคเจน โพรเทค ลิงค์ (KKGEN Protect Link) และเคเคเจน อินเวสต์ ลิงค์ (KKGEN Invest Link) ซึ่งเป็นประกันคุ้มครองการลงทุนที่ลูกค้าได้ทั้งผลประโยชน์ความคุ้มครองชีวิต และมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน โดยลูกค้าสามารถเลือกกองทุนได้หลากหลายและสามารถสับเปลี่ยนกองทุนได้ตามเงื่อนไขที่กำหนด

- พัฒนาการของธุรกิจสินเชื่อรายย่อย

เดิมธนาคารดำเนินธุรกิจสินเชื่อรายย่อยโดยมุ่งเน้นธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยทำการตลาดผ่านดีลเลอร์รถยนต์และเครือข่ายสาขาของธนาคารเป็นหลัก ต่อมาธนาคารได้ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์เพื่อเน้นการเข้าถึงลูกค้าในเชิงรุกและการขยายบริการสินเชื่อรายย่อยด้วยผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อ Micro SMEs เพื่อยกระดับให้ธนาคารก้าวสู่การเป็น Credit House ที่มีคุณภาพ

ในปี 2560 ธนาคารได้พัฒนาการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยผ่านการทำการตลาดเชิงรุกโดยสายช่องทางตลาดและพัฒนาฐานลูกค้า อาทิ การจัดมินิบูธ (Mini Booth) ที่หมุนเวียนไปให้บริการบริเวณอาคารสำนักงานทั่วกรุงเทพฯ และการนำรถบริการสินเชื่อ



เคลื่อนที่ (KK Money Station) มาใช้เพื่อให้บริการทางด้านสินเชื่อในพื้นที่ต่างๆ และลดข้อจำกัดในการเดินทางมายังสาขาของธนาคาร เป็นต้น

ในระยะเริ่มต้น KK Money Station ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าในย่านนิคมอุตสาหกรรม โครงการหมู่บ้าน องค์กรชั้นนำ และแหล่งชุมชนต่างๆ เป็นการอำนวยความสะดวกในการขอสินเชื่อให้กับลูกค้า โดยลูกค้าที่สนใจสามารถยื่นขอสินเชื่อได้ทั้งสินเชื่อบุคคล สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อ KK SME รวดคูณสามที่ KK Money Station ได้ทันที โดยธนาคารมีพนักงานคอยให้คำปรึกษาอย่างใกล้ชิดเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นมา ธนาคารมุ่งพัฒนาการรูปแบบการบริการ (Service Model) ที่แตกต่างจากตลาด เช่น Captive Finance Model กับรถยนต์ยี่ห้อซูซูกิหรือ Preferred Partner Model (การให้บริการกับตัวแทนรถยนต์ขนาดกลางถึงขนาดใหญ่) โดยในปี 2559 - 2560 ธนาคารได้พัฒนารูปแบบการให้บริการเพิ่มเติม เช่น การสนับสนุนสินเชื่อที่ตลาดรถยนต์ใช้แล้ว (KK Car Plaza) หรือการรับเคสสินเชื่อจากคู่ค้าหรือผู้กู้ผ่านช่องทางออนไลน์ (Online Model) นอกจากนี้ ด้านการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารได้ทดลองพัฒนาระบบในการอนุมัติสินเชื่อให้สามารถทำได้ภายในระยะเวลา 2 - 3 ชั่วโมงในบางพื้นที่ และจะขยายให้ครบทุกพื้นที่และผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยประเภทอื่นๆ ภายในปี 2561

- การพัฒนาช่องทางการให้บริการเพื่อตอบสนองนโยบาย National e-Payment

ธนาคารได้มีการพัฒนาช่องทางการให้บริการต่างๆ เพื่อตอบสนองนโยบาย 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

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

- การพัฒนาช่องทางการบริการผ่าน KKP Contact Center

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

- ขอสำเนาใบกำกับภาษีรถยนต์สำหรับงวดล่าสุดผ่านระบบอัตโนมัติ

- บริการเปลี่ยนวงเงินบัตรสินเชื่อเงินสด (Cash Card) ผ่านระบบอัตโนมัติ

- บริการจองซื้อหลักทรัพย์ของ บล.ภัทร ผ่าน KKP Contact Center

- การให้บริการออกหนังสือรับรองและรับรองสำเนาเอกสารนิติบุคคลทางอิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารดำเนินการพัฒนาระบบเชื่อมต่อกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และได้ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือระหว่างธนาคารกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้าในการเปิดให้บริการออกหนังสือรับรองและรับรองสำเนาเอกสารนิติบุคคลทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Certificate) ผ่านธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกและลดระยะเวลาให้แก่ประชาชนและผู้ประกอบธุรกิจในการขอหนังสือรับรองบริษัทประเภทต่างๆ

- การพัฒนาช่องทางออนไลน์ของ Phatra Edge

Phatra Edge ได้มีการพัฒนาช่องทางออนไลน์อย่างต่อเนื่องเพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าใช้งานได้ครบทุกแพลตฟอร์ม ได้แก่ เว็บไซต์และแอปพลิเคชันทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ ทั้งในระบบ iOS และ Android โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของแอปพลิเคชันทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ที่มีการพัฒนาเพิ่มเติมเพื่อให้การลงทุนเป็นเรื่องง่ายแค่ปลายนิ้วด้วยการเข้าสู่ระบบด้วย Touch ID และเพิ่มเติมในส่วนของการฟังก์ชันการใช้งานเพื่อให้ครอบคลุมการทำ



ธุรกรรมของลูกค้าได้อย่างครบถ้วน อาทิ การโอนเงินหลักประกัน และการโอนหุ้น เป็นต้น นอกจากนี้ ยังเพิ่มความสะดวกมากยิ่งขึ้นในการติดตามข่าวสารการลงทุนในรูปแบบเสียงด้วยบริการ 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 โดยมีการนำเสนอกองทุนส่วนบุคคลที่ลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ซึ่งจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์ต่างประเทศ เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนและเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้กับลูกค้า

การสานต่อประโยชน์ร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงพยายามอย่างต่อเนื่องในการดำเนินงานร่วมกันเพื่อพัฒนาศักยภาพลดข้อจำกัดต่างๆ และเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ เพื่อให้เกิดการสานต่อประโยชน์ร่วมกันและสามารถแข่งขันได้อย่าง

มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งความพยายามดังกล่าวส่งผลให้เกิดการพัฒนาทั้งในด้านธุรกิจลูกค้าบุคคล ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจบริษัทและวณิชธนกิจ

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

ในส่วนของธุรกิจบริษัทและวณิชธนกิจซึ่งประกอบด้วยสายสินเชื่อบริษัทและสายตลาดการเงินของธนาคาร และสายงานวณิชธนกิจและตลาดทุนของ บล.ภัทร มีการดำเนินงานร่วมกันในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ทั้งในเชิงกว้าง (รวมผลิตภัณฑ์และบริการของแต่ละสายงาน) และในเชิงลึก (ผลิตภัณฑ์และบริการของแต่ละสายงานมีความซับซ้อนมากยิ่งขึ้น) ให้แก่ลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ ส่งผลให้รายได้ประมาณร้อยละ 25 ของธุรกิจบริษัทและวณิชธนกิจในปี 2560 มาจากความสำเร็จในการดำเนินงานร่วมกัน และลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ รับผิดชอบต่อผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ครบถ้วนมากขึ้น นอกจากนี้ สายงานต่างๆ ในธุรกิจบริษัทและวณิชธนกิจยังได้มีการดำเนินการในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ร่วมกับหน่วยงานอื่นๆ อาทิ ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล สายสินเชื่อบริษัท และสาขาของธนาคาร เป็นต้น

การพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ

เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี รวมทั้งปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ โดยในระหว่างปี 2560 ธนาคารมีการดำเนินการเพิ่มเติมในเรื่องที่สำคัญดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารรับทราบและทำความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code/ CG Code) ที่ออกโดยสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อนำมาใช้แทนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2555 ที่ออกโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ โดย



- คณะกรรมการธนาคารได้ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำและผู้รับผิดชอบสูงสุดขององค์กร พร้อมทั้งได้อนุมัติการนำหลักปฏิบัติของ CG Code มาปรับใช้ในการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดีในระยะยาวและสร้างคุณค่าให้แก่กลุ่มธุรกิจ อย่างยั่งยืน
- ธนาคารได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงและประกาศความร่วมมือของสมาคมธนาคารไทยในการกำหนดจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ภายใต้แนวคิดจรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์พัฒนาเศรษฐกิจสู่ความยั่งยืนตามแผนยุทธศาสตร์ 5 ปีของอุตสาหกรรมธนาคาร เพื่อร่วมปรับปรุงจรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์ให้เท่าทันกับความคาดหวังของสังคม สร้างมาตรฐานในการประกอบธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ และยกระดับความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าในเรื่องการได้รับบริการที่มีความยุติธรรม ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้อง
 - ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยปรับปรุงและขยายความเพิ่มเติมในเรื่องหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น มติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บทบาท การปฏิบัติ และความรับผิดชอบต่อลูกค้า รายการที่เกี่ยวข้องกัน การเปิดเผยข้อมูล บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร ภาวะผู้นำ และวิสัยทัศน์ การประชุมคณะกรรมการธนาคาร และบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ
 - ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ในเรื่องหน้าที่ในการรักษาความลับ การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม การปฏิบัติต่อผู้อื่นอย่างเคารพและให้เกียรติ การปฏิบัติตามกฎหมาย และหน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ
 - ปรับปรุงและกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมในเรื่องต่างๆ อาทิ การกำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด การอนุมัติแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร การกำกับ
 - ดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ การส่งเสริมการคิดค้นและนำนวัตกรรมมาใช้เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ พัฒนาการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง และเอื้อให้ธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ การกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนบุคลากรที่เหมาะสมและจูงใจให้ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ การดูแลให้กลุ่มธุรกิจ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อให้การทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง การศึกษาและทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงาน การจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง การพิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน การกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี การแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารสูงสุดของทุนภัทรที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน การทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อม อุตสาหกรรม ปัจจัยต่างๆ หลักเกณฑ์และกฎหมายที่มีการเปลี่ยนแปลง เพื่อเอื้อให้ธนาคารสามารถปรับตัวได้อย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ และการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี
 - กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริหารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมในเรื่องการกำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร การให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญอย่าง



เพียงพอและมีประสิทธิภาพ การพิจารณาอนุมัติ
งบการเงิน (ฉบับก่อนสอบทาน/ ตรวจสอบ)
เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงาน
กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และการให้ความเห็นชอบ
งบการเงิน (ฉบับสอบทานแล้ว/ ตรวจสอบแล้ว)
เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

- กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ
คณะกรรมการตรวจสอบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร
เพิ่มเติมในเรื่องการประจักษ์ร่วมกับคณะกรรมการ
ตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และการ
สอบทานให้ธนาคารมีระบบควบคุมความปลอดภัย
ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information
Technology Security and Control) ที่เหมาะสม
และมีประสิทธิผล
- กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ
คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
และกำกับกิจการอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร
เพิ่มเติมเกี่ยวกับการกำกับดูแลให้ธนาคารและ
บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีกระบวนการแก้ไขตาม
ประเด็นการตรวจสอบของหน่วยงานทางการ
ที่กำกับดูแล ผู้ตรวจสอบภายนอก หน่วยงาน
ตรวจสอบภายใน และหน่วยงานกำกับปฏิบัติตาม
กฎเกณฑ์ที่ตรวจพบ และการพิจารณาผล
การประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร
โดยหน่วยงานภายนอก
- ปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอย่าง
เป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมในเรื่องการคัดเลือก
และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและ
เป็นไปตามที่ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
กำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของธนาคาร
เพื่อเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
- กำหนดนโยบายการว่าจ้างผู้สอบบัญชีเพื่อทำ
หน้าที่ให้บริการอื่นที่มีใช้การสอบบัญชี เพื่อความ
โปร่งใสและเพื่อให้มั่นใจว่าผู้สอบบัญชีมีความ
เป็นอิสระอย่างแท้จริง
- ปรับปรุงนโยบายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ของธนาคาร
เพื่อให้เกิดความชัดเจนมากยิ่งขึ้นและเพื่อให้
สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล
ที่มีการเปลี่ยนแปลง อาทิ นโยบายการบริหาร
ความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ
นโยบายและแผนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทุน
นโยบายการสอบทานเงินให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่
มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อและภาวะผูกพัน

นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหาร
ฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธุรกิจฯ นโยบาย
ระเบียบผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ นโยบายอำนาจอนุมัติ
สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อคู่ค้า นโยบายอำนาจ
อนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program
นโยบายการรับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินและ
ทางการเงิน นโยบายการจ่ายเงินปันผล หลักเกณฑ์
การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร
พนักงานและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนใน
หลักทรัพย์หรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็น
สาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์
หลักเกณฑ์การบริหารสภาพคล่อง และระเบียบ
เรื่องกระบวนการและขั้นตอนการประเมินความ
เพียงพอของเงินกองทุน เป็นต้น

- ธนาคาร ทุนภัทร บล.ภัทร และ บล.ภัทร ได้จัดทำ
และยื่นแบบประเมินตนเองในเรื่องมาตรการ
ต่อต้านคอร์รัปชันต่อคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติ
ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private
Sector Collective Action Coalition Against
Corruption/ CAC) เพื่อต่ออายุใบรับรองฐานะ
สมาชิก CAC ซึ่งคณะกรรมการ CAC ได้มีมติ
ให้การรับรองการต่ออายุการเป็นสมาชิก CAC
โดยการรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปีนับจากวันที่มีมติ
ให้การรับรอง

ปี 2561

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ

- การพัฒนาและยกระดับสาขาที่สำคัญเชิงกลยุทธ์
ให้เป็น Financial Hub

ธนาคารได้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการพัฒนา
และยกระดับสาขาที่สำคัญเชิงกลยุทธ์หรือ Flagship
Branch ที่มีปริมาณธุรกรรมทางด้านเงินฝากและการ
ลงทุนสูงให้เป็น Financial Hub ที่รวมผลิตภัณฑ์ทาง
การเงินและการลงทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ไว้ด้วยกัน ทั้งบริการ
PRIORITY ของธนาคาร บริการ Wealth Management
และ Phatra Edge ของ บล.ภัทร เพื่อสะท้อนรูปแบบ
การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ในการเป็นธนาคาร
ที่ให้บริการด้านตลาดทุนอย่างครบวงจร โดยในปี 2561
ธนาคารได้เปิด Financial Hub ที่เป็นสาขารูปแบบใหม่
เพื่อให้บริการที่ครบวงจรเพิ่มขึ้นอีก 1 แห่งที่สาขาเยาวราช

- KK Virtual Branch

KK Virtual Branch เป็นนวัตกรรมสาขารูปแบบ
เสมือน นับเป็นอีกหนึ่งโมเดลธนาคารรูปแบบใหม่ที่
ผสมผสานระหว่างการใช้ไปทำธุรกรรมทางการเงินกับ



เจ้าหน้าที่ของธนาคารที่สาขาและ/ หรือการทำธุรกรรมทางการเงินด้วยตนเองแบบ Self-service โดย KK Virtual Branch ได้ถูกออกแบบให้ง่ายต่อการใช้งาน โดยจะแสดงให้เห็นสิ่งที่ลูกค้าเห็นบนจอเสมือนกับของจริง (Real Object) ทำให้ลูกค้าเกิดความคุ้นเคยและสามารถเรียนรู้การทำธุรกรรมทางการเงินโดยใช้เทคโนโลยีแบบค่อยเป็นค่อยไป โดยบริการที่ลูกค้าสามารถใช้งานได้ คือ การเปิดบัญชี การโอนเงินทั้งภายในธนาคารและต่างธนาคาร รวมถึงการโอนเงินแบบพร้อมเพย์ การเข้าดูพอร์ตโฟลิโอของตนเอง การสมัครบริการเสริมต่างๆ เช่น e-Banking, Smart SMS และบัตรเดบิต นอกจากนี้ KK Virtual Branch ยังมีฟังก์ชัน Video Call ที่ลูกค้าสามารถติดต่อสนทนากับเจ้าหน้าที่ของธนาคารได้โดยตรง เพื่อซักถามหรือขอรับคำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการด้านอื่นๆ ได้อีกด้วย โดยปัจจุบันลูกค้าสามารถใช้บริการได้ที่สาขาไอที และภายในปี 2562 นี้ ธนาคารตั้งเป้าหมายที่จะเพิ่มบริการด้านการลงทุนให้ลูกค้าสามารถทำรายการซื้อ ขาย และสับเปลี่ยนกองทุนได้ และจะขยายบริการ KK Virtual Branch ไปยังสาขาอื่นๆ อีก ได้แก่ สาขาสยามพารากอน สาขาเซ็นทรัลเวิลด์ สาขาทองหล่อ สาขาซีคอนสแควร์ ศรีนครินทร์ และสาขาสีลม

- KK Magic Mirror

ธนาคารได้พัฒนาช่องทางการให้บริการอย่างต่อเนื่องเพื่อก้าวสู่การเป็นธนาคารเพื่อการลงทุนในมิติใหม่ ตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้าในยุคดิจิทัล และสร้างโอกาสในการเข้าสาขาและจุดบริการสำหรับลูกค้า โดยพัฒนานวัตกรรมบริการที่เรียกว่า “KK Magic Mirror” กระแวกพิเศษที่ช่วยให้การเงินเป็นเรื่องง่ายเพียงปลายนิ้วคลิก” ซึ่งใช้เทคโนโลยีมาเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้ากับธนาคารในแบบ Human Interaction ที่ถูกออกแบบให้ลูกค้าสามารถพูดคุยโต้ตอบกับธนาคารได้เหมือนการสื่อสารกับมนุษย์จริงเพื่อสร้างความรู้สึกที่เป็นมิตรและเข้าถึงง่าย

KK Magic Mirror เป็นช่องทางที่จะช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการที่ปรึกษาทางการเงินขั้นพื้นฐานช่วยให้ผู้ที่สนใจวางแผนการเงินและการลงทุนเข้าถึงบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ที่ไม่สะดวกเข้ารับบริการที่สาขาของธนาคาร ถือเป็นนวัตกรรมการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินผ่านจอ LED แบบ Interactive ครั้งแรกของประเทศไทย

บริการของ KK Magic Mirror มี 2 รูปแบบ คือ 1) การโต้ตอบกับพนักงานเสมือนจริง โดยตอบข้อมูลทางการเงินเพียง 2 คำถาม ระบบจะสรุปแนวทางการวางแผน

การลงทุนเบื้องต้นในรูปแบบเฉพาะบุคคลเพื่อเป็นแนวทางในการเข้ารับคำปรึกษาเรื่องการลงทุนอย่างเต็มรูปแบบที่สาขาของธนาคารต่อไป และ 2) การพูดคุยกับเจ้าหน้าที่ของกลุ่มธุรกิจฯ ในรูปแบบ Live Video Call เพื่อซักถามข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการวางแผนทางการเงินที่เหมาะสมกับความต้องการ

KK Magic Mirror มีให้บริการในพื้นที่นำร่อง 5 แห่ง ได้แก่ สาขาไอที ศูนย์การค้าเค วิลเลจ ศูนย์การค้าซีคอนสแควร์ ศรีนครินทร์ อาคารซีพี ทาวเวอร์ 1 สีลม และศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์

- การทำธุรกรรมซื้อ ขาย และสับเปลี่ยนกองทุนผ่านแอปพลิเคชัน KK e-Banking Mobile

ธนาคารได้พัฒนาแอปพลิเคชัน KK e-Banking Mobile โดยเชื่อมต่อกับบริการ FundConnex ของตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมซื้อ ขาย และสับเปลี่ยนกองทุนรวมผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ได้อย่างไม่จำเป็นต้องไปที่สาขาของธนาคาร ทั้งนี้ ภายใต KK e-Banking Application ลูกค้าจะเห็นยอดสรุปของพอร์ตกองทุนรวมทั้งหมดที่มีการซื้อ ขาย หรือสับเปลี่ยน และสามารถเรียกดูรายการย้อนหลังได้ตลอดเวลา

- Banking as a Service

ธนาคารได้พัฒนา Banking as a Service เพื่อให้บริษัทหรือหน่วยงานภายนอกสามารถเชื่อมต่อเพื่อทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบงานของบริษัทหรือหน่วยงานภายนอกเอง ไม่ว่าจะเป็นบริการโอนเงินหรือบริการชำระค่าสินค้าและบริการ

- โครงการ Market Place

ธนาคารได้พัฒนาโครงการ Market Place ในรูปแบบบริการที่เรียกว่า HUBB ซึ่งมีจุดเด่นในการสร้างแพลตฟอร์มเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการพัฒนาเว็บไซต์ในรูปแบบ Market Place ช่วยให้ลูกค้าสามารถค้นหาและเข้าถึงสินค้าและผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของธนาคารได้ง่ายและรวดเร็วมากขึ้น โดยธนาคารมีแผนที่จะใช้กับรถยนต์ใช้แล้ว รถยนต์ใหม่ ผลิตภัณฑ์ประกันประเภทต่างๆ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และการประมูลรถยนต์ เป็นต้น

- Line@ KK กู้เงินออนไลน์

นอกเหนือจากการรับข่าวสารประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นเว็บไซต์ของธนาคาร หรือสื่อสังคมออนไลน์ อาทิ Facebook @kiatnakinlive, Twitter @kiatnakinlive, YouTube @kiatnakinlive และ Line@kkplive (ตอบทุกเรื่องด้านการเงินและลงทุน) ปัจจุบันธนาคารได้เพิ่มช่องทางอีกหนึ่งช่องทางสำหรับ



ลูกค้าที่สนใจเรื่องสินเชื่อโดยเฉพาะ ภายใต้ชื่อ Line@kkloan หรือ KK กู้เงินออนไลน์ที่มีเจ้าหน้าที่คอยให้คำปรึกษาทุกเรื่องเกี่ยวกับสินเชื่อ ตั้งแต่รายละเอียดผลิตภัณฑ์ คุณสมบัติของผู้สมัคร รวมถึงวงเงินเบื้องต้นที่ลูกค้าสามารถกู้ได้ ทั้งสินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์แบบทันที

- การพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝาก

ธนาคารพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากภายใต้ชื่อ “บัญชีเงินฝากพื้นฐาน” เพื่อตอบสนองนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยและสมาคมธนาคารไทยที่มุ่งหวังให้คนไทยทุกคนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน ฝากเงินไว้กับธนาคารและลดความเสี่ยงในการเก็บเงินสดไว้กับตัว ส่งเสริมการออมเงินเพื่อสำรองค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน และเป็นอีกช่องทางหนึ่งในการรับสวัสดิการจากภาครัฐ โดยผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากพื้นฐานนี้จะเป็นจุดเริ่มต้นให้คนไทยเข้าถึงบริการทางการเงินของธนาคาร เช่น การออม การลงทุน และสินเชื่อ ซึ่งจะช่วยให้โอกาสทางการเงินและยกระดับคุณภาพชีวิตของคนไทยให้ดียิ่งขึ้น

ผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากพื้นฐานเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่ให้ความสะดวกสบายในการฝากและถอนเงิน ผู้เปิดบัญชีสามารถเปิดบัญชีได้ง่ายโดยไม่จำกัดจำนวนเงินขั้นต่ำในการเปิดบัญชี สามารถใช้บริการบัตรเดบิตโดยไม่เสียค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปี อีกทั้งยังได้รับการยกเว้นค่าธรรมเนียมการรักษาสัญชี ทั้งนี้ ผู้เปิดบัญชีจะต้องมีคุณสมบัติเป็นคนไทยที่มีอายุตั้งแต่ 65 ปีบริบูรณ์ขึ้นไปหรือผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ โดยธนาคารได้เริ่มเปิดให้บริการบัญชีเงินฝากพื้นฐานนี้ตั้งแต่วันที่ 18 ตุลาคม 2561 เป็นต้นมา

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากกระแสรายวัน KK SME คุณสาม สำหรับลูกค้าของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ KK SME คุณสาม หรือ KK SME รถคุณสาม เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการใช้บริการทางการเงินอีกด้วย

- การยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์

ธนาคารได้เป็นส่วนหนึ่งของนโยบายสำคัญของประเทศตามแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติหรือ National e-Payment Master Plan ที่กระทรวงการคลังมีวัตถุประสงค์ในการพัฒนาระบบการเงินและระบบชำระเงินของประเทศให้เกิดการบริหารจัดการต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ลดการพกพาเงินสด และกระตุ้นการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปอย่างแพร่หลาย โดยธนาคารได้ยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงินผ่าน

ช่องทางออนไลน์ (Internet และ Mobile Banking) ผ่านทาง KK e-Banking และ KK e-Banking @PhatraEdge ตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2561 เป็นต้นมา

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการที่สถาบันการเงินต่างๆ ได้ประกาศยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมออนไลน์จะเป็นจุดเปลี่ยนสำคัญของระบบชำระเงินของประเทศ ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนของสถาบันการเงินและประเทศไทยอย่างเป็นรูปธรรม เพิ่มอัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ ลดการมีอยู่ของเศรษฐกิจนอกระบบ ตลอดจนเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและผลักดันประเทศให้ก้าวสู่ยุคดิจิทัลอย่างแท้จริง

- การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ในปี 2561 บล.ภัทร ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภทใหม่ 2 ประเภท ได้แก่ 1) Rainbow ELN ซึ่งเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Equity Linked Note ที่อ้างอิงกับหุ้นมากกว่า 1 หุ้นขึ้นไป และ 2) Autocallable Fixed Coupon Note ซึ่งเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Yield Enhancement Note ที่นักลงทุนอาจได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นหากราคาของหุ้นอ้างอิงเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ ซึ่งการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงทั้ง 2 ประเภทข้างต้นนี้ได้รับการตอบรับในระดับที่ดีจากนักลงทุน โดยมีการลงทุนในสัดส่วนที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง

- การให้คำปรึกษาเกี่ยวกับธุรกิจครอบครัว (Family Office)

บล.ภัทร ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการให้บริการที่ครบวงจร นอกเหนือจากการบริการดูแลเรื่องการลงทุนให้กับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ซึ่งมีเงินลงทุนมากกว่า 30 ล้านบาท จึงได้ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับธุรกิจครอบครัว ซึ่งเริ่มตั้งแต่คำปรึกษาเบื้องต้นในการปรับโครงสร้างถือหุ้นของธุรกิจครอบครัวและโครงสร้างการถือทรัพย์สินของสมาชิกครอบครัว คำแนะนำในการจัดเตรียมเอกสารทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างและการสืบทอดธุรกิจครอบครัว การจัดทำธรรมนูญครอบครัว และการเตรียมแผนการเพื่อการสืบทอดธุรกิจครอบครัว โดยมีความมุ่งหมายที่จะช่วยตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการส่งต่อธุรกิจครอบครัวและความมั่งคั่งให้แก่ทายาท

การยกระดับโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องเสถียรภาพ ความมั่นคงและความก้าวหน้าในการดำเนินธุรกิจ ในปี 2561 ธนาคารจึงได้ลงทุนในโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญหลายโครงการ เช่น โครงการระบบบัญชี (ERP System) โครงการ IFRS 9 และโครงการระบบธนาคารหลัก (New Core Banking System) ซึ่ง



ใช้เงินลงทุนกว่า 500 ล้านบาท กำลังพลทั้งระดับบริหาร และพนักงาน และเวลาเกือบ 2 ปี เพื่อเปลี่ยนแปลงระบบงานหลัก (Core Banking) ที่เป็นพื้นฐานการให้บริการของธนาคารทั้งหมด ตั้งแต่ระบบบัญชีของลูกค้า ฝากเงิน ถอนเงิน โอนเงิน ฯลฯ มาทดแทนระบบเดิมที่มีความเสี่ยงของระบบงานที่มีอายุการใช้งานมายาวนาน ตั้งแต่ปี 2548 โดยมีเป้าหมายเพื่อยกระดับโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร พัฒนาการให้บริการให้ทัดเทียมหรือดีกว่าธุรกิจในระดับเดียวกัน เพื่อให้สามารถออกผลิตภัณฑ์และบริการได้ทันต่อความต้องการของตลาด และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน

ธนาคารได้คัดเลือกระบบ Core Banking ที่ได้รับการยอมรับจากหลายสถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ของกลุ่มบริษัท ซิลเวอร์เลค (Silverlake Group) ที่มีประสบการณ์ยาวนานกว่า 30 ปี ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าธนาคารได้ตัดสินใจเลือกระบบและผู้ให้บริการระบบ Core Banking ที่มีความเชี่ยวชาญ มีผลงานที่เชื่อถือได้ และยังสร้างความมั่นใจได้ว่าภายหลังการเริ่มใช้งานระบบ จะมีบุคลากรที่เชี่ยวชาญด้านระบบในประเทศให้การสนับสนุนและดูแลระบบให้กับธนาคาร

เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2561 ธนาคารได้เริ่มใช้งานระบบ Core Banking ใหม่ทำให้ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงสถาปัตยกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Architecture) ของธนาคารครั้งใหญ่ มีระบบที่เพิ่มขึ้นใหม่และปรับปรุงจากของเดิมมากถึง 80 ระบบ ยกเลิกระบบเก่าที่มีความซับซ้อนเพิ่มเสถียรภาพโครงสร้างพื้นฐาน (IT Infrastructure) ให้พร้อมใช้งานรองรับการบริหารจัดการความต่อเนื่องของธุรกิจ ลดความซ้ำซ้อนของระบบ และยังทำให้เกิดการรวมศูนย์ระบบปฏิบัติการของแต่ละผลิตภัณฑ์และข้อมูลลูกค้าเข้าด้วยกัน นอกจากนี้ ยังช่วยเพิ่มขีดความสามารถ (IT Capacity) ของธนาคารในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์รวมถึงบริการใหม่ๆ ให้รวดเร็วเพิ่มความสามารถในการรองรับแผนยุทธศาสตร์ 3 ปีของธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่อง National e-Payment และนโยบายการธนาคารยุคดิจิทัล (Digital Banking)

การพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุนของ บลจ.ภัทร

บลจ.ภัทร ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนให้หลากหลายมากยิ่งขึ้น โดยยังคงให้ความสำคัญในเรื่องการกระจายการลงทุนไปในทรัพย์สินประเภทต่างๆ เป็นหลัก

ในปี 2561 บลจ.ภัทร ได้เสนอขายกองทุนเปิดภัทร โกลบอล นิว เพอร์สเปกทีฟ เฮดจ์ (PHATRA GNP-H)

เพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศและต้องการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Capital Group New Perspective Fund (LUX) นอกจากนี้ เพื่อให้ผู้ลงทุนที่สนใจลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพสามารถจัดสรรการลงทุนไปในทรัพย์สินประเภทต่างๆ บลจ.ภัทร ได้เสนอขายกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเพิ่มเติมอีก 3 กองทุน ได้แก่ 1) กองทุนเปิดภัทร โกลบอล นิว เพอร์สเปกทีฟ เพื่อการเลี้ยงชีพ เฮดจ์ (PHATRA GNP RMF-H) 2) กองทุนเปิดภัทร โกลบอล นิว เพอร์สเปกทีฟ เพื่อการเลี้ยงชีพ อันเฮดจ์ (PHATRA GNP RMF-UH) ซึ่งทั้ง 2 กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Capital Group New Perspective Fund (LUX) แต่แตกต่างกันที่นโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และ 3) กองทุนเปิดภัทร สตราทิจิค แอสเซท โอลิเคชั่น เพื่อการเลี้ยงชีพ (PHATRA SG-AA RMF) ซึ่งเป็นกองทุนที่เน้นกระจายการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่างๆ ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารทุน และทรัพย์สินทางเลือกทั้งในและต่างประเทศ

นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์กองทุนรวมแล้ว บลจ.ภัทร ยังได้พัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนส่วนบุคคล กล่าวคือ มีการนำเสนอกองทุนส่วนบุคคลที่ลงทุนในหุ้นที่มีอนุพันธ์แฝง ซึ่งง่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์ต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง และนำเสนอกองทุนส่วนบุคคลที่สะท้อนแนวคิดการกระจายการลงทุนไปในทรัพย์สินประเภทต่างๆ เพิ่มเติมด้วย

ในส่วนช่องทางขาย บลจ.ภัทร ได้ขยายช่องทางขายไปยังธนาคารพาณิชย์ที่มีลักษณะเป็น Open Architecture รวมถึงเพิ่มช่องทางขายผ่านกลุ่มธุรกิจประกันชีวิต (Unit Linked) และบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ ด้วย

การสานต่อประโยชน์ร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจ

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงพยายามอย่างต่อเนื่องในการดำเนินงานร่วมกันเพื่อพัฒนาศักยภาพ ลดข้อจำกัด และเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ เพื่อให้เกิดการสานต่อประโยชน์ร่วมกันและสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ความพยายามดังกล่าวส่งผลให้เกิดการพัฒนาทั้งในธุรกิจลูกค้าบุคคล ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจบริษัท และวณิชธนกิจ ดังจะเห็นได้จากการที่ในปี 2561 ธุรกิจบริษัทและวณิชธนกิจมีรายได้รวมกว่า 1,400 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 1,180 ล้านบาทในปี 2560 โดยรายได้กว่าร้อยละ 50 ของธุรกิจบริษัทและวณิชธนกิจในปี 2561 เกิดจากความพยายามร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจฯ



ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ (Cross-selling) ของกลุ่มธุรกิจ ธุรกิจการลงทุนที่ดำเนินการโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีการใช้เงินลงทุนในจำนวนที่สูงขึ้นในปี 2561 โดยได้รับการสนับสนุนด้านเงินลงทุนจากธนาคาร ในขณะที่ธุรกิจลูกค้าบุคคลมีการ Cross-selling ผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มธุรกิจ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ KKPSS บริการที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ บริการ Phatra Edge สินเชื่อ Lombard กองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และผลิตภัณฑ์ประกันต่างๆ

การพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี รวมทั้งปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในระหว่างปี 2561 ธนาคารมีการดำเนินการเพิ่มเติมในเรื่องที่สำคัญดังนี้

- ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินการในปัจจุบันและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องที่มีการปรับปรุงเพิ่มเติม อาทิ ธรรมนูญของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดและปรับปรุงนโยบายในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้น ช่องทางการร้องเรียน บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน กิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร การต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน การเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาล องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร คุณสมบัติของกรรมการ วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ การดำรงตำแหน่งที่บริษัทอื่นของกรรมการ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร การประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร และการดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร
- ปรับปรุงและกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมในเรื่องต่างๆ ได้แก่ การกำหนดโครงสร้างคำตอบแทนบุคลากรที่

เหมาะสมและจูงใจให้ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและสอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) การกำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ที่ดีและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว การดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) การกำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ และดูแลให้กลุ่มธุรกิจ ดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารได้กำหนดไว้ การปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงและควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้ทราบโดยทั่วกัน การสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานสายบริหารความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้งเพื่อให้ทราบถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน การดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำงานที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล และการดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ

- ปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารในเรื่องการกำหนดโครงสร้างองค์กรในภาพรวม เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางและเป้าหมายการดำเนินธุรกิจและมีความคล่องตัวมากยิ่งขึ้น
- เพิ่มบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อช่วยเหลืองานของคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และทำหน้าที่ในการสอบทาน



ความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการที่โครงการ CAC กำหนด

- กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมในเรื่องการให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ การดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ การดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารในรายงานประจำปี การดูแลให้ค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการสะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญโดยไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมแบบสุ่มเสี่ยงเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจฯ และการพิจารณา กำหนดแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลโดยใช้วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- กำหนดและปรับปรุงนโยบายและหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการปฏิบัติงานและเพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีการเปลี่ยนแปลง อาทิ นโยบายการ

บริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ซึ่งรวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายเรื่องการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) นโยบายเรื่องช่องทางให้บริการ นโยบายหลักด้านสินเชื่อ นโยบายสินเชื่อธุรกิจ นโยบายสินเชื่อคู่ค้า นโยบายเรื่องหลักประกัน และนโยบายเรื่องปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น

- บลจ.ภัทร ได้จัดทำและยื่นแบบประเมินตนเองในเรื่องมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันต่อคณะกรรมการ CAC เพื่อต่ออายุใบรับรองฐานะสมาชิก CAC ซึ่งคณะกรรมการ CAC ได้มีมติให้การรับรองการต่ออายุการเป็นสมาชิก CAC แก่ บลจ.ภัทร เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2561 ภายหลังจากที่ให้การรับรองการต่ออายุการเป็นสมาชิก CAC แก่ ทุนภัทร และ บล.ภัทร เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560 และธนาคารเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2560
- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้เข้าร่วมโครงการของ CAC ในการประกาศนโยบาย No Gift Policy ซึ่งมีความสอดคล้องกับการดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการลดโอกาสของการให้และรับสินบน อีกทั้งธนาคารได้เข้าร่วมกับสมาคมธนาคารไทยในฐานะธนาคารสมาชิกประกาศเจตนารมณ์ในการให้-งดรับของขวัญ (No Gift Policy) เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และเพื่อส่งเสริมให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงานและธรรมาภิบาลที่ดี



ลักษณะการประกอบธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินงานโดยธนาคาร และ ธุรกิจตลาดทุน ดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ ทุนภัทร บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร โดยในด้านการดำเนินงาน จะมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดทั้งในส่วนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน

กลุ่มธุรกิจฯ ตั้งเป้าหมายในการเป็นสถาบันการเงินที่มีความสามารถในการทำกำไรสูง ภายใต้การดำเนินงานใน 3 ธุรกิจหลัก โดยได้มีการจัดกลุ่มการดำเนินงานตามเป้าหมายเพื่อดำเนินงานร่วมกันทั้งในส่วนธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน คำนึงถึงความเชื่อมต่อและการสร้างประโยชน์ร่วมกันในกลุ่มธุรกิจฯ และอาศัยความเชี่ยวชาญที่มีอยู่ของทั้ง 2 ธุรกิจ เพื่อขยายขอบเขตการให้บริการและยกระดับความสามารถในการให้บริการและการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เป้าหมายทางธุรกิจดังกล่าว ได้แก่ 1) ธุรกิจด้านการให้สินเชื่อ (Credit Business) และธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง 2) ธุรกิจ Private Banking และ 3) ธุรกิจ Investment Banking โดยในส่วนของธุรกิจการให้สินเชื่อจะเน้นการให้บริการด้านสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและ

ขนาดย่อมที่อาศัยกระบวนการทำงานที่เป็นระบบ รวดเร็ว มีประสิทธิภาพและมีมาตรฐาน อาศัยการพัฒนาช่องทางการขายเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้อย่างเหมาะสม รวมถึงมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี ในส่วนธุรกิจ Private Banking ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการสำหรับลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูง เป็นธุรกิจที่กลุ่มธุรกิจฯ มีความเชี่ยวชาญมายาวนาน จะเน้นการสร้างผลตอบแทนและช่องทางในการลงทุนที่หลากหลาย โดยอาศัยความร่วมมือกันของทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในเรื่องของการใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้า และช่องทางสาขา และธุรกิจตลาดทุนในเรื่องความเชี่ยวชาญด้านการให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้านการลงทุน (Wealth Management) และสำหรับเป้าหมายของธุรกิจ Investment Banking จะเป็นการดำเนินงานร่วมกันของหลายหน่วยงานภายใต้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจตลาดทุนเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจฯ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจฯ ตามงบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 - 2561 มีดังนี้

	ปี 2559		ปี 2560		ปี 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	14,869	92.0	14,844	91.1	16,294	90.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,436	27.5	4,216	25.9	5,033	27.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,433	64.6	10,628	65.2	11,262	62.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,174	25.8	4,448	27.3	5,022	27.7
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	1,945	12.0	1,916	11.8	2,071	11.4
ธุรกิจตลาดทุน	2,230	13.8	2,532	15.5	2,951	16.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	468	2.9	393	2.4	443	2.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,707	22.9	4,055	24.9	4,579	25.3
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	577	3.6	268	1.6	457	2.5
กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	0	0.0	0	0.0	63	0.3
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	203	1.3	178	1.1	390	2.2
รายได้จากเงินปันผล	442	2.7	674	4.1	968	5.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	793	4.9	494	3.0	385	2.1
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	16,156	100.0	16,298	100.0	18,103	100.0



ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยธุรกิจการให้บริการทางด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ดังนี้

- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

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

เนื่องจากการสร้างพันธมิตรที่ดีกับผู้ขายรถยนต์เป็นสิ่งสำคัญต่อธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารจึงได้พัฒนารูปแบบการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีความหลากหลายตามความเหมาะสมของคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาช่องทางการขอสินเชื่อแบบซื้อขายรถยนต์ระหว่างผู้ซื้อและผู้ขายโดยตรง (C2C) ซึ่งทั้งผู้ซื้อและผู้ขายสามารถติดต่อธนาคารได้หลายช่องทาง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้างคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 47 ของสินเชื่อโดยรวมของธนาคาร โดยมีสัดส่วนสินเชื่อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วรวมสินเชื่อรถจักรยานยนต์แบบโอนเล่มเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 39 ต่อร้อยละ 61 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่จะพัฒนาธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยคำนึงถึงสภาพตลาดและสถานะการแข่งขันควบคู่กันไป เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนการดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ โดยให้ความสำคัญกับการบริการที่รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ เน้นการควบคุมคุณภาพของสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่ดี

- สินเชื่อรถกู้เงินด่วน

สินเชื่อกู้เงินด่วนหรือสินเชื่อรถเพื่อเงินสดสำหรับผู้มีรถยนต์ที่ต้องการใช้เงินยามฉุกเฉินหรือเป็นเงินทุนหมุนเวียน เหมาะกับลูกค้าที่มีรถยนต์เป็นของตนเองและหมดภาระการผ่อนชำระแล้ว ได้แก่ สินเชื่อแบบโอนเล่มทะเบียน (ผลิตภัณฑ์ CarQuickCash) คิดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate) ในปี 2561 ธนาคารได้ขยายประเภทของรถยนต์ที่สามารถนำมาขอสินเชื่อได้จากเดิม

ที่กำหนดให้เป็นรถยนต์ปลอดภาระเท่านั้น เป็นรถยนต์ที่ยังมีภาระผ่อนชำระกับธนาคารอื่นได้ด้วย

- สินเชื่อบุคคล

สินเชื่อบุคคลเป็นสินเชื่ออเนกประสงค์ แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ 1) สินเชื่อ Term Loan คือ สินเชื่ออเนกประสงค์ที่ไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกันทำสัญญา มีกำหนดการผ่อนชำระคืนให้แก่ธนาคารเป็นจำนวนเงินแต่ละงวดเท่าๆ กันตามระยะเวลาที่กำหนด และ 2) สินเชื่อ Revolving Loan ในรูปแบบของบัตรเครดิตเงินสด (KK Cash Card) เพื่อเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็มของทุกธนาคารในเครือข่าย ATM Pool โดยมีเงื่อนไขการชำระคืนขั้นต่ำตามที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ธนาคารได้ขยายการให้บริการสินเชื่อบุคคลไปยังกลุ่มลูกค้าที่สมัครผ่านระบบออนไลน์ ซึ่งเป็นอีกช่องทางหนึ่งในการให้บริการสินเชื่อบุคคล นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการพิจารณาปรับปรุงกระบวนการอนุมัติสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยให้เหมาะสมกับสถานะตลาดและกลุ่มเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถแข่งขันในตลาดได้ และเพื่อรองรับการขยายช่องทางการขายไปยังช่องทางใหม่ๆ ในอนาคต

- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างสำหรับบ้านโครงการและบ้านมือสอง รวมถึง Refinance ภาระหนี้สินเชื่อบ้านจากสถาบันการเงินอื่น ในส่วนของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยได้มีการร่วมมือกับฝ่ายสินเชื่อธุรกิจสังหาริมทรัพย์ของธนาคารในการมอบสิทธิประโยชน์ให้แก่ลูกค้ารายย่อยของกลุ่มโครงการที่ธนาคารมีการสนับสนุนสินเชื่อ ธนาคารได้มีการพัฒนากระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้มีความรวดเร็วมากยิ่งขึ้น รวมถึงมีดอกเบี้ยที่มีลักษณะหลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในกลุ่มเป้าหมายที่ต่างกันและลักษณะโครงการที่ต่างกัน

- สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วน

สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วนเป็นสินเชื่ออเนกประสงค์ที่มีวัตถุประสงค์ใดๆ ที่ไม่นำไปใช้ในเชิงธุรกิจ โดยใช้หลักประกันเป็นที่อยู่อาศัยปลอดภาระและเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง รวมถึง Refinance ภาระหนี้สินเชื่ออเนกประสงค์จากสถาบันการเงินอื่น โดยการนำเสนอสินเชื่ออเนกประสงค์เป็นแบบอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญา

- สินเชื่อ SME

สินเชื่อ SME เป็นสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าบุคคลหรือนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทั้งภาคการบริการ การค้าส่ง และการค้าปลีก และฝังเงินหลากหลายรูปแบบเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า อาทิ วงเงิน



เพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ วงเงินเบิกเกินบัญชี และวงเงินเพื่อขยายกิจการ ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถเลือกให้หลักประกันที่เหมาะสมไม่ว่าจะเป็นอสังหาริมทรัพย์ (ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง โกดัง สำนักงาน หรือที่ดินเปล่า) หรือรถยนต์ หรือแม้แต่ไม่ใช้หลักประกัน โดยมีวงเงินอนุมัติสูงสุดถึง 3 เท่าของมูลค่าหลักประกัน หรือสูงสุดไม่เกิน 15 ล้านบาท

- **สินเชื่อ Lombard**

สินเชื่อ Lombard เป็นสินเชื่ออเนกประสงค์เพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ลูกค้านุคคลรายใหญ่ของ บล.ภัทร ที่มีความต้องการไม่ว่าจะเป็นในด้านการลงทุน การอุปโภค หรือการใช้จ่ายต่างๆ โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้านำมาอยู่ภายใต้การจัดการของ บล.ภัทร เป็นหลักประกัน อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกองทุนรวมที่ บลจ.ภัทร เป็นบริษัทจัดการกองทุน เป็นต้น โดยปัจจุบันสินเชื่อ Lombard มีให้เลือก 2 ประเภท คือ Flexible Term (ไม่เกิน 12 เดือน) และ Fixed Term (1, 3, 6, 9 หรือ 12 เดือน) โดยมีเจ้าหน้าที่การตลาดของ บล.ภัทร เป็นผู้แนะนำสินเชื่อดังกล่าวให้กับลูกค้านำเสนอ ซึ่งต่อไปในอนาคตจะมีการพัฒนาประเภททรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเพิ่มเติม

- **สินเชื่อ Portfolio for Property Financing (PPF)**

สินเชื่อ Portfolio for Property Financing เป็นสินเชื่อสำหรับลูกค้านุคคลรายใหญ่ของ บล.ภัทร ที่มีความต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือต้องการเพิ่มสภาพคล่องด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่มีอยู่ โดยนำที่ดินเปล่า ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่เป็นบ้านหรืออาคารพาณิชย์ หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างอื่นๆ เช่น อพาร์ทเมนต์ โรงแรม ห้องชุด พร้อมด้วยสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้านำมาอยู่ภายใต้การจัดการของ บล.ภัทร มาเป็นหลักประกัน อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ บลจ.ภัทร เป็นบริษัทจัดการกองทุน เป็นต้น ซึ่งต่อไปในอนาคตจะมีการพัฒนาประเภททรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเพิ่มเติม

- **บริการเงินฝากและการลงทุน**

ในปี 2561 ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากและการลงทุนที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้ามากขึ้น เช่น บัญชีเงินฝากกระแสรายวันสำหรับผู้ประกอบการ SME โดยใช้สินทรัพย์ถาวรเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ KK SME ทรูคุณสาม นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดให้บริการตู้നിറภัยให้เข้า ณ สาขาเยาวราช เพื่อให้บริการสำหรับลูกค้าธนาคาร และลูกค้า Priority Banking

สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ได้รับสวัสดิการจากภาครัฐผ่านบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากพื้นฐาน พร้อมมอบสิทธิพิเศษด้วยการยกเว้นค่าธรรมเนียมแรกเข้าและรายปี และบัตรเดบิตประเภท KK Value Card ซึ่งยกเว้นยอดเงินเปิดบัญชีขั้นต่ำและไม่คิดค่าธรรมเนียมรักษาสัญชี โดยธนาคารหวังเป็นอย่างยิ่งว่าบัญชีเงินฝากพื้นฐาน จะเป็นจุดเริ่มต้นให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงิน และสามารถต่อยอดไปสู่บริการทางการเงินอื่นๆ เช่น การออม การลงทุน และสินเชื่อ ช่วยเพิ่มโอกาสทางการเงิน และยกระดับคุณภาพชีวิตของคนไทยให้ดียิ่งขึ้น

นอกจากการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ดังกล่าว ธนาคารได้ขยายฐานลูกค้าเงินฝาก KK Phatra Smart Settlement (KKPSS) ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากเอกสิทธิ์สำหรับลูกค้าของ บล.ภัทร ที่ใช้เป็นบัญชีหลักในการชำระค่าซื้อ/ขายหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสูงสุดในการทำธุรกรรมการลงทุนอย่างครบวงจร

- **บริการประกันภัยและบริการประกันชีวิต (Bancassurance)**

ผลิตภัณฑ์ประกันภัยเป็นผลิตภัณฑ์หนึ่งที่ธนาคารมุ่งหวังว่าจะเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าในการป้องกันความเสี่ยงหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ธนาคารมีบริการให้คำปรึกษาและแนะนำลูกค้าในการวางแผนทางการเงินในฐานะที่ธนาคารเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต โดยร่วมมือกับบริษัทประกันภัยชั้นนำที่มีฐานะทางการเงินแข็งแกร่ง สามารถให้บริการลูกค้าได้ครอบคลุมทั่วประเทศ ธนาคารมีความตั้งใจที่จะให้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยของธนาคารครอบคลุมผลิตภัณฑ์ประกันภัยแบบต่างๆ และตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม ประกอบด้วย

- 1) การบริการด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตโดยให้คำแนะนำการวางแผนทางการเงินแก่ลูกค้าได้แก่ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ประกันชีวิตแบบบำนาญ หรือผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุนแบบต่างๆ เช่น เคเคเจเน ยูนิท ลิงค์ (KKGEN Unit Link) ทั้งแบบชำระเบี้ยครั้งเดียว (Single Premium)



หรือชำระต่อเนื่อง (Regular Premium) รวมถึงผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตคุ้มครองวงเงินสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจ เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อธุรกิจฟลอร์แพลน เป็นต้น เพื่อเป็นหลักประกันให้กับผู้กู้เมื่อเกิดเหตุไม่คาดคิดขึ้น โดยบริษัทประกันชีวิตจะชำระหนี้แทนผู้กู้หรือทายาท ในปี 2561 ธนาคารได้พัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่มีความคุ้มครองโรคมะเร็ง ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ เคเคเจเน แคนเซอร์ อัลติเมท โปรเทค (KKG Gen Cancer Ultimate Protect) โดยให้ความคุ้มครองลูกค้าเมื่อพบว่าเป็นโรคมะเร็งทั้งระยะลุกลามและระยะไม่ลุกลาม จนถึงอายุ 85 ปี

- 2) การประกันวินาศภัยที่ให้ความคุ้มครองสำหรับบุคคล อาคารสถานที่ ทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันของธนาคาร โดยมีความรับผิดชอบต่อชีวิตร่างกายและทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัยและผู้ที่เกี่ยวข้องตามเงื่อนไขที่ระบุในกรมธรรม์ประกันภัย ทั้งแบบประกันคุ้มครองระยะสั้น (1 ปี) หรือระยะยาว (3, 5 ปี) ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน และประกันภัยทางทะเลและขนส่ง เป็นต้น

- ธนบดีธรณิก

ธนาคารให้บริการด้านการจัดการเงินและการให้คำปรึกษาด้านการลงทุนเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าบุคคลรายใหญ่หรือลูกค้าบุคคลที่มีสินทรัพย์สูง (High-Net-Worth Individual) ที่มียอดเงินฝากและการลงทุนรวมกัน (Average Asset) ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป โดยการวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้าและรวบรวมผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากและการลงทุนที่หลากหลาย ประกอบด้วยผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคารผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนซึ่งประกอบด้วยกองทุนรวมทุกประเภท อันได้แก่กองทุนรวมตราสารหนี้ ตราสารทุน การจัดสรรเงินลงทุน (Asset Allocation) รวมทั้งการลงทุนตรงในตราสารหนี้ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตทั้งแบบสะสมทรัพย์ บำนาญ และคุ้มครองชีวิต เพื่อนำเสนอให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าเฉพาะบุคคล

บริการหลักของธุรกิจธนบดีธรณิกมีดังนี้

- PRIORITY Deposit - บริการเงินฝากรูปแบบพิเศษหลากหลายประเภทของธนาคาร คัดสรรให้ลูกค้าเลือกตามความต้องการ ตอบทุกโจทย์ทางการเงินด้วยอัตราดอกเบี้ยที่คุ้มค่า
- PRIORITY Investment - บริการให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนที่สอดคล้องกับเป้าหมาย

ทางการเงินของลูกค้า โดยมี Relationship Manager ประจำที่สาขาและสำนักงานใหญ่คอยให้การดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดร่วมกับทีมผู้เชี่ยวชาญทางการเงินของ บล.ภัทร ผ่านบริการ 2 รูปแบบ ได้แก่ Phatra Wealth Management ซึ่งให้บริการที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลสำหรับนักลงทุนรายใหญ่ที่มีสินทรัพย์ในการลงทุนตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป และมีความสนใจการลงทุนที่หลากหลาย โดยมีทีมที่ปรึกษาทางการเงินคอยให้คำแนะนำในการกระจายการลงทุนให้มีสัดส่วนที่เหมาะสมตามหลัก Asset Allocation ซึ่งคำนึงถึงรายละเอียดในทุกแง่มุมที่เกี่ยวข้องกับสถานะทางการเงินของลูกค้า เพื่อให้คำแนะนำในการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมที่สุดสำหรับลูกค้าแต่ละราย และ Phatra Edge ซึ่งให้บริการด้านการวางแผนทางการเงินสำหรับนักลงทุนที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป ครอบคลุมทั้งด้านการวางแผนภาษี แผนเกษียณ แผนการศึกษาบุตร พร้อมคำแนะนำในการจัดพอร์ตการลงทุนและผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมตามกลยุทธ์การจัดสรรการลงทุนควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยง

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 ซึ่งเป็นการสัมมนาอย่างต่อเนื่องทุกปีเพื่อวางรากฐานความพร้อมให้กับผู้สืบทอดกิจการเพื่อต่อยอดธุรกิจให้มั่นคงก้าวหน้า

- สินเชื่อบริษัท

สายสินเชื่อบริษัทจัดตั้งขึ้นภายหลังการควบรวมกิจการระหว่างธนาคารกับทุนภัทร มีวัตถุประสงค์เพื่อ



การสานต่อประโยชน์ร่วม (Synergies) ที่เกิดจากการร่วมกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ โดยใช้จุดแข็งที่ทีมงานของ บล.ภัทร มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ดีกับกลุ่มลูกค้าบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทขนาดใหญ่อื่นๆ ที่ทีมงานของ บล.ภัทร ให้บริการด้านวานิชธนกิจที่ปรึกษาทางการเงิน การระดมทุนผ่านการเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ และบริการด้านการเงินและการลงทุนอื่นๆ ประกอบกับความเชี่ยวชาญของธนาคารในการให้บริการผลิตภัณฑ์สินเชื่อ การควบรวมกิจการนี้ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินแก่ลูกค้าแบบเต็มรูปแบบ โดยกลุ่มลูกค้าใหม่เป็นแนวโน้มของธนาคารในการช่วยกระจายความเสี่ยงของการกระจุกตัวของสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์และสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่ธนาคารดำเนินธุรกิจอยู่

สายสินเชื่อบริษัทรับผิดชอบงานบริการสินเชื่อในทุกอุตสาหกรรมภายใต้กรอบนโยบายสินเชื่อของธนาคาร ทั้งนี้มิได้รวมกลุ่มธุรกิจซึ่งดูแลโดยสายสินเชื่อธุรกิจ โดยสายสินเชื่อบริษัทมุ่งเน้นการให้บริการด้านสินเชื่อแก่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงบริษัทลูกและบริษัทในเครือ บริษัทขนาดใหญ่ที่ยังไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงบริษัทข้ามชาติและบริษัทลูกหรือสาขา (Multi-national Company) และยังมีกรให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าในต่างประเทศ ซึ่งโดยหลักเป็นบริษัทในกลุ่มประเทศอาเซียน ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อของบริษัทประกอบด้วยสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเสริมสภาพคล่อง (Working Capital) สินเชื่อสำหรับโครงการขนาดใหญ่ (Project Finance) การจัดหาเงินกู้ร่วม (Syndicated Loan) สินเชื่อเพื่อการลงทุนขยายงานตลอดจนสินเชื่อรูปแบบต่างๆ ที่พัฒนาขึ้นตามนวัตกรรมทางการเงินของตลาดเงินและตลาดทุน

สายสินเชื่อบริษัทประสานงานอย่างใกล้ชิดกับทีมงานของ บล.ภัทร สายตลาดการเงิน และสายงานอื่นๆ ภายใต้กลุ่มธุรกิจบริษัทและวานิชธนกิจ เพื่อให้บริการทางการเงินที่หลากหลายแก่ลูกค้า มุ่งสร้างความรู้ความเข้าใจเชิงกว้างและเชิงลึกในธุรกิจของลูกค้าเป้าหมาย เพื่อทำการศึกษาวิเคราะห์ คัดเลือกลูกค้าเป้าหมายและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสม สายสินเชื่อบริษัทมีเป้าหมายที่จะสร้างการเติบโตของสินทรัพย์และรายได้อย่างต่อเนื่องในขนาดที่เหมาะสมกับธนาคาร ทั้งยังเป็นการกระจายโครงสร้างรายได้และความเสี่ยงโดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการกระจุกตัวของสินเชื่อของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมียอดสินเชื่อบริษัทคงค้างจำนวน 23,873 ล้านบาท เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 51 จากปี 2560

- สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจประกอบด้วยสินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ 5 ด้าน คือ 1) สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ 2) สินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรม 3) สินเชื่อธุรกิจขนส่ง 4) สินเชื่อพาณิชย์ยกรรมและอุตสาหกรรม และ 5) สินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง โดยธนาคารมีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในสินเชื่อแต่ละประเภทคอยให้บริการลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมียอดสินเชื่อธุรกิจคงค้างรวมจำนวน 55,813 ล้านบาท เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 26 จากปี 2560 โดยรายละเอียดของสินเชื่อธุรกิจประเภทต่างๆ มีดังนี้

1. สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ให้บริการสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค โดยเป็นสินเชื่อประเภท Project Finance ที่มีวัตถุประสงค์ในการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย ธนาคารมุ่งเน้นความสะดวกให้แก่ลูกค้าโดยมีขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็ว ให้วงเงินตรงตามความต้องการของผู้ประกอบการ และกำหนดรูปแบบการผ่อนชำระที่สอดคล้องกับรายได้ของแต่ละโครงการอย่างเหมาะสม

ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ที่หลากหลายและครบถ้วนสำหรับการดำเนินธุรกิจและโครงการให้บรรลุเป้าหมายและประสบความสำเร็จ อาทิ เงินกู้ระยะยาว ทั้งสำหรับ Project Finance และเพื่อลงทุนในที่ดินเพื่อใช้ในการพัฒนาโครงการในอนาคต วงเงินหมุนเวียนสำหรับหมุนเวียนในกิจการเพื่อให้ธุรกิจมีสภาพคล่อง วงเงินอวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ สำหรับอำนวยความสะดวกในการดำเนินธุรกิจและโครงการต่างๆ เป็นต้น

ธนาคารมีทีมงานที่มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ รวมทั้งมีทีมที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อให้คำปรึกษาเสนอทางเลือกในการพัฒนาโครงการที่มีผลตอบแทนสูงสุด รวมทั้งมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้าในรูปแบบของพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งทีมงานที่ปรึกษาประกอบด้วยทีมวิจัยข้อมูลอุตสาหกรรม ทีมที่ปรึกษาสถาปนิก ทีมที่ปรึกษาทางด้านวิศวกรรม และทีมที่ปรึกษาประเมินราคา นอกจากนี้ ธนาคารมีระบบช่วยการบริหารงานโครงการเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในด้านการบริหารความคืบหน้าของการก่อสร้างและบริหารการใช้วงเงิน เป็นบริการที่ครบวงจร เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการทำธุรกิจของลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งมีการพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหารงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้การ



อนุวัติและบริหารสินเชื่อเป็นไปได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

2. สินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรม

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

3. สินเชื่อธุรกิจขนส่ง

สินเชื่อธุรกิจขนส่งเป็นบริการสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนส่ง เช่น กลุ่มบรรทุกปูนซีเมนต์ กลุ่มบรรทุกน้ำมัน กลุ่มขนส่งตู้คอนเทนเนอร์เพื่อการนำเข้าและส่งออก และกลุ่มขนส่งยานยนต์และอะไหล่ เป็นต้น ธนาคารมีบริการวงเงินสินเชื่อประเภทต่างๆ สำหรับธุรกิจขนส่ง อาทิ เงินกู้ระยะยาวเพื่อซื้อที่ดิน ก่อสร้างอาคาร หรือเพื่อใช้ในธุรกิจขนส่ง วงเงินหมุนเวียน วงเงินอาวัล และวงเงินค้ำประกันต่างๆ วงเงินเช่าซื้อสำหรับรถบรรทุก สิบล้อ รถบรรทุกหกล้อ รถหัวลาก และหางพ่วง เป็นต้น

4. สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม

สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรมมุ่งเน้นการสนับสนุนสินเชื่อในธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ธุรกิจโรงพิมพ์ ธุรกิจบรรจุภัณฑ์ทั้งประเภทกระดาษและพลาสติก ธุรกิจผลิตและจำหน่ายยานพาหนะ อะไหล่ ชิ้นส่วน เครื่องใช้ไฟฟ้า อุปกรณ์สื่อสารโทรคมนาคม บริการเกี่ยวกับยานยนต์ อุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ ผลิตและจำหน่ายเครื่องมือ เครื่องจักร รวมทั้งอุตสาหกรรมอาหารและอุตสาหกรรมทางการแพทย์ เป็นต้น โดยธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการ อาทิ เงินกู้ระยะยาวสำหรับขยายโรงงาน เพื่อซื้อเครื่องจักรใช้ในธุรกิจ หรือเพื่อ Refinance วงเงินหมุนเวียน วงเงินเช่าซื้อและวงเงินลิสซิง วงเงินอาวัล และวงเงินค้ำประกันต่างๆ

5. สินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง

ธนาคารให้บริการสินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง โดยมีบริการสินเชื่อสนับสนุนให้กับลูกค้าผู้ประกอบการในกลุ่มธุรกิจผลิตและจำหน่ายวัสดุก่อสร้าง กลุ่มธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง และกลุ่มธุรกิจจำหน่ายและให้บริการเช่าเครื่องจักรหรืออุปกรณ์ที่ใช้ในการก่อสร้าง

ธนาคารมีบริการสินเชื่อประเภทต่างๆ อาทิ เงินกู้ระยะยาวสำหรับขยายโรงงาน เพื่อซื้อเครื่องจักรใช้ในธุรกิจ หรือเพื่อ Refinance วงเงินหมุนเวียน วงเงินเช่าซื้อและวงเงินลิสซิง วงเงินอาวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

- ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2542 โดยธนาคารและกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินได้ประมวลข้อดีสิทธิเรียกร้องของสถาบันการเงินมาจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) ต่อมาในช่วงระหว่างปี 2546 - 2549 ธนาคารได้ประมวลข้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่อยู่ระหว่างกระบวนการทางกฎหมายจากกรมบังคับคดีเพิ่มเติม และในปี 2553 ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอลและกองทุนรวมแถมมาแคปปิตอลที่มีลักษณะการดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับกองทุนรวมอื่นๆ ที่ธนาคารถือหน่วยลงทุนอยู่ก่อนแล้ว ซึ่งปัจจุบันธนาคารเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนรายใหญ่ในกองทุนรวมทั้งสิ้น 6 กอง โดยกองทุนรวมทุกกองอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ดังกล่าวบริหารจัดการโดยสายบริหารหนี้ ซึ่งมีฝ่ายจัดการหนี้และฝ่ายวิเคราะห์และสนับสนุนการบริหารหนี้ทำหน้าที่ดูแลบัญชีลูกหนี้ติดต่อดูแลและเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และมีฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอขายทำหน้าที่ในการขายทรัพย์สินรอขาย โดยลูกค้าหรือผู้สนใจสามารถค้นหาทรัพย์สินตามประเภททำเล พื้นที่ หรือช่วงราคาได้ตามต้องการในเว็บไซต์ www.kkasset.com

- ธุรกิจตลาดการเงิน

ธุรกิจของสายตลาดการเงินในปี 2561 ยังขยายตัวและเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งในด้านฐานลูกค้า ปริมาณและมูลค่าธุรกรรม รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอ แม้ว่าตลาดการเงินและตลาดทุนจะเผชิญกับความไม่แน่นอนจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศ เช่น สงครามการค้า (Trade War) และการปรับนโยบายการเงินที่เริ่มตึงตัวของธนาคารกลางในหลายๆ ประเทศ อย่างไรก็ตาม ในภาพรวมธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกับลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าบริษัทของสายตลาดการเงินมีปริมาณและมูลค่าเพิ่มสูงขึ้น รวมทั้งการนำเสนอบริการและปริมาณการทำธุรกรรมอนุพันธ์ที่ช่วยลูกค้าในการป้องกันความเสี่ยงทั้งด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย และการทำธุรกรรมเพื่อค้าของสายตลาดการเงินล้วนเป็นธุรกิจที่สำคัญที่มีปริมาณและผลกำไรเพิ่มสูงขึ้นตามที่ตั้งเป้าหมายไว้

ธุรกิจการซื้อขายตราสารหนี้ทั้งในตลาดแรกและตลาดรองมีพัฒนาการที่สำคัญในปีที่ผ่านมา กล่าวคือ



สำนักงาน ก.ล.ต. ได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการออก และเสนอขายตราสารหนี้ที่เข้มงวดมากขึ้น ส่งผลให้ธุรกิจ การซื้อขายตัวแลกเงินระยะสั้นของตลาดในปี 2561 มีมูลค่ารวมลดลง อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังสามารถ ครองส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นผู้ค้าหลักทรัพย์สินของ ตัวแลกเงินระยะสั้นเป็นอันดับที่ 1 หรือคิดเป็นร้อยละ 24.40 นอกจากนี้ สายตลาดการเงินได้มุ่งเน้นการนำเสนอ ธุรกิจด้านตราสารหนี้ภาคเอกชน (Corporate Bond Trading) ที่มีการขยายฐานลูกค้าไปยังกลุ่มลูกค้า บุคคลรายใหญ่มากขึ้น โดยธนาคารได้รับการจัดอันดับ ผู้ค้าตราสารหนี้ภาคเอกชนขึ้นมาอยู่ในอันดับที่ 6 (จาก อันดับที่ 7 ในปี 2560) คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาด ร้อยละ 6.28 และได้รับการจัดอันดับเป็นที่ 9 สำหรับการเป็นผู้ค้าตราสารหนี้ระยะยาว (อายุคงเหลือมากกว่า 1 ปี) คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 5.11

สายตลาดการเงินเป็นกำลังสำคัญอีกส่วนหนึ่งในการ ช่วยจัดหาเงินทุนให้กับธนาคาร เพื่อรองรับการขยายตัว ของธุรกิจสินเชื่อและเพื่อการบริหารจัดการด้านสินทรัพย์ และหนี้สินผ่านการออกหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ ทางการเงินที่เป็นทางเลือกให้กับลูกค้าในการกระจาย ความเสี่ยงของการลงทุน และด้วยความร่วมมือภายใน กลุ่มธุรกิจ สายตลาดการเงินได้นำเสนอผลิตภัณฑ์หุ้นกู้ ที่มีอนุพันธ์แฝงที่จ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับหุ้นสามัญ ในประเทศและอ้างอิงกับผลการดำเนินงานของกองทุน ชี้นำในต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้ปริมาณ การออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในปี 2561 มีมูลค่ารวม 3,359 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเกือบ 2 เท่า

สายตลาดการเงินยังคงมีเป้าหมายในการยกระดับ มาตรฐานการให้บริการ โดยการเพิ่มความหลากหลาย และขยายขอบเขตการให้บริการด้านผลิตภัณฑ์ทาง การเงินโดยให้ความสำคัญกับการผสานความร่วมมือ ภายในกลุ่มธุรกิจ ในการกำหนดกลยุทธ์และวางแผน การปฏิบัติงานเพื่อสร้างสรรค์ พัฒนา และนำเสนอ ผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า อีกทั้งยังยึดมั่นในการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร อันเป็นกำลังขับเคลื่อนที่สำคัญในการพัฒนาและเติบโต ของธุรกิจอย่างยั่งยืนต่อไป

นอกเหนือจากการให้บริการทางด้านผลิตภัณฑ์ และบริการต่างๆ ที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ธนาคารยังให้ ความสำคัญและมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพการ ดำเนินงานภายในในด้านต่างๆ ผ่านทางสายงานสนับสนุน ซึ่งประกอบด้วยสายปฏิบัติการ สายบริหารทรัพยากร บุคคล สายเทคโนโลยีสารสนเทศ สายการเงินและ

งบประมาณ สายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและ ผลิตภัณฑ์ สายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต สายบริหาร ความเสี่ยง สายกลยุทธ์ สำนักผู้บริหาร สำนักกำกับดูแล การปฏิบัติงาน สำนักตรวจสอบภายใน สำนักสื่อสาร องค์กรกลุ่มธุรกิจ และสำนักที่ปรึกษากฎหมายและงานคดี โดยมีพัฒนาการที่สำคัญดังนี้

ด้านบุคลากร

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพัฒนาศักยภาพ บุคลากรและศักยภาพผู้นำขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ด้วย เชื่อมั่นว่าบุคลากร ที่ทำงานและผู้นำที่มีประสิทธิภาพคือ หัวใจสำคัญและมีบทบาทอย่างมากที่จะช่วยขับเคลื่อน ให้กลุ่มธุรกิจ ดำเนินธุรกิจตามกลยุทธ์ทั้งในระยะสั้น และระยะยาว บรรลุพันธกิจและวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้และ เติบโตได้อย่างยั่งยืน อีกทั้งมุ่งเสริมสร้างสภาพแวดล้อม การทำงานภายใต้หลักการและคุณค่าร่วม (Common Principles & Values) ของบุคลากรในองค์กร ส่งเสริม วัฒนธรรมองค์กรที่เน้นการมีส่วนร่วม การเคารพซึ่งกัน และกัน การทำงานอย่างเป็นมืออาชีพ การร่วมมือและ ชื่นชมในความสำเร็จของบุคลากรภายในองค์กรที่เป็น แบบอย่างของความมุ่งมั่น ทู่หมัด พัฒนา สร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ ให้เกิดขึ้นภายในองค์กร รวมทั้งเป็นองค์กรที่ให้โอกาส พนักงานได้เรียนรู้ที่จะพัฒนา ได้ทำ ได้แสดงความคิดเห็น แสดงความสามารถอย่างเต็มที่ตามศักยภาพของตน โดยผ่านกระบวนการและระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล ในด้านต่างๆ อาทิ การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มี คุณภาพ การบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม สอดคล้องตามผลการปฏิบัติงานและเทียบเคียงได้กับ อุตสาหกรรมเดียวกัน การบริหารความก้าวหน้าในสายงาน อาชีพ การฝึกอบรมและการพัฒนาบุคลากรผ่านการจัดการ องค์ความรู้ที่หลากหลาย มุ่งสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) ส่งเสริมการมีกิจกรรม เพื่อ เชื่อมและสร้างความสัมพันธ์ระหว่างกันด้วยเชื่อมั่นว่า การทำงานเป็นทีมเป็นหัวใจของความสำเร็จ ตลอดจน เปิดโอกาสและจัดหาเวทีให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในการ พัฒนาและสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ ให้กับลูกค้าและ องค์กร เป็นต้น

ด้านปฏิบัติการ

ด้วยพลวัตการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่างๆ ในสภาพ แวดล้อมทางธุรกิจ คุณภาพและประสิทธิภาพในการ บริหารและการดำเนินงานด้านปฏิบัติการธุรกิจจึงเป็น ปัจจัยสำคัญหนึ่งในการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์หลักในการ ดำเนินงานด้านปฏิบัติการของธนาคารจึงได้มุ่งเน้นไปที่ การพัฒนามาตรฐานและประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง มีการวิเคราะห์และออกแบบ



กระบวนการต่างๆ ในระบบปฏิบัติการทางธุรกิจ พร้อมนำเอาเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้อย่างมีนัยสำคัญ (Digitalization) ส่งผลทำให้เกิดนวัตกรรมใหม่ๆ ทางด้านปฏิบัติการ (Operational Innovations) อันนำมาซึ่งการยกระดับเสถียรภาพและประสิทธิภาพในการใช้ทรัพยากร ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการพัฒนาบุคลากรให้ก้าวทันการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้องค์กรมีความสามารถในการสนองตอบการดำเนินงานร่วมกับนวัตกรรมใหม่ๆ ที่สอดคล้องกับความต้องการทางธุรกิจ การจัดการพัฒนาระบบปฏิบัติการให้ก้าวทันการเปลี่ยนแปลงจัดเป็นกลไกสำคัญหนึ่งที่ต้องดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างความยั่งยืนของความสามารถในการแข่งขันในระยะยาว

ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องเสถียรภาพ ความมั่นคงและความก้าวหน้าในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ในปี 2561 ธนาคารจึงได้ลงทุนในโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญหลายโครงการ เช่น โครงการระบบบัญชี (ERP) โครงการ IFRS 9 และโครงการ New Core Bank ซึ่งได้ทุ่มกำลังพลทั้งระดับบริหารและพนักงานและใช้เวลาเกือบ 2 ปี เพื่อเปลี่ยนแปลงระบบงานหลักของธนาคารที่เป็นพื้นฐานการให้บริการของธนาคารทั้งหมด ตั้งแต่ระบบบัญชีของลูกค้า ฝากเงิน ถอนเงิน โอนเงิน ฯลฯ มาทดแทนระบบเดิมที่มีอายุการใช้งานมายาวนานตั้งแต่ปี 2548 โดยมีเป้าหมายเพื่อยกระดับโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร พัฒนาการให้บริการให้ทัดเทียมหรือดีกว่าธุรกิจในระดับเดียวกัน และเพื่อเอื้อให้สามารถออกผลิตภัณฑ์และบริการได้ทันต่อความต้องการของตลาด และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน

ธนาคารได้คัดเลือกระบบ Core Banking ที่ได้รับการยอมรับจากหลายสถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ของกลุ่มบริษัทซิลเวอร์เลค (Silverlake Group) ที่มีประสบการณ์ยาวนานกว่า 30 ปี ซึ่งธนาคารเชื่อมั่นว่าได้ตัดสินใจเลือกระบบและผู้ให้บริการระบบ Core Banking ที่มีความเชี่ยวชาญ มีผลงานที่เชื่อถือได้ และภายหลังระบบขึ้นใช้งานแล้วจะมีบุคลากรที่เชี่ยวชาญด้านระบบในประเทศให้การสนับสนุนและดูแลระบบให้กับธนาคาร

เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2561 ธนาคารได้เริ่มใช้งานระบบ Core Banking ใหม่ ทำให้ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงสถาปัตยกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Architecture) ของธนาคารครั้งใหญ่ มีระบบใหม่และระบบปรับปรุงจากเดิมมากถึง 80 ระบบ ยกเลิกระบบเก่า

ที่มีความซับซ้อน เพิ่มเสถียรภาพโครงสร้างพื้นฐาน (IT Infrastructure) ให้พร้อมใช้งานรองรับการบริหารจัดการความต่อเนื่องของธุรกิจ ลดความซ้ำซ้อนระบบ และยังทำให้เกิดการรวมศูนย์ระบบปฏิบัติการของแต่ละผลิตภัณฑ์และข้อมูลลูกค้าเข้าด้วยกัน นอกจากนี้ยังช่วยเพิ่มขีดความสามารถ (IT Capacity) ของธนาคารในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ รวมถึงบริการใหม่ๆ ให้รวดเร็ว เพิ่มความสามารถในการแข่งขัน รองรับแผนยุทธศาสตร์ 3 ปีของธนาคารแห่งประเทศไทยในการให้บริการ National e-Payment และนโยบายการธนาคารยุคดิจิทัล (Digital Banking)

ด้านการบริหารความเสี่ยง

- ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2561 ยังคงมุ่งเน้นการบริหารงานที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ที่เผชิญนั้นมีทั้งความเสี่ยงที่เกิดจากภายในและภายนอกองค์กร ดังนั้นเพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจฯ จึงจัดกลุ่มความเสี่ยงต่างๆ ออกเป็น 5 ด้านตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้แก่ 1) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) 2) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) 3) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) 4) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และ 5) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล อันประกอบด้วยกรอบความเสี่ยง การวัดและประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะอนุกรรมการชุดย่อยร่วมมือกันทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมถึงติดตามภาพรวมการบริหารความเสี่ยงเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีสายบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยทำหน้าที่กำกับและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งหน่วยงานดังกล่าวเป็นหน่วยงานอิสระจากสายธุรกิจที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ในปีที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจฯ มีการเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ อาทิ พัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ ที่ช่วยในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงเดิม



ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น การดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ Basel III และการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์การด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Culture) ที่ดีให้เกิดขึ้นในองค์กร เป็นต้น

- การพัฒนาด้านการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2561 กลุ่มธุรกิจ ได้มีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. การประยุกต์เครื่องมือเดิมและพัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ อาทิ

- พัฒนา Bureau Score โดยการนำข้อมูลจาก National Credit Bureau มาพัฒนาแบบจำลองของธนาคารเอง เพื่อใช้สำหรับสินเชื่อบริษัทรายย่อยใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว และ CQC
- จัดซื้อ Bureau Score สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อ SME Product Program อาทิ SME รถคุณสาม SME Freedom SME X3 และ Inventory Finance Used Car Program
- พัฒนา Risk Grade สำหรับ Phone Collection โดยใช้ CHAID เป็นเครื่องมือในการพัฒนา โดยได้นำมาใช้สำหรับการติดตามหนี้สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
- Portfolio Scrub คือ การจัดทำ Credit Review ในลักษณะ Portfolio Level เพื่อนำมาจัดการความเสี่ยงในเรื่องการลด/ เพิ่มวงเงิน และการจัดทำโปรแกรมช่วยเหลือลูกค้าในการปรับโครงสร้างหนี้ได้อย่างทันท่วงทีกรณีที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
- การทำ Behavior Score เพื่อใช้ในการทำ Cross-selling เพื่อให้สามารถเพิ่มผลิตภัณฑ์หรือเพิ่ม (Top up) วงเงินสำหรับลูกค้าได้อย่างเหมาะสมตามระดับความเสี่ยง
- พัฒนา Early Indicators เพื่อปรับปรุง Product Program รวมถึงการทำ Test Program สำหรับช่องทางและกลุ่มลูกค้าใหม่เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ โดยอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงธนาคารยอมรับได้และกำหนด Exposure ที่จะทำการทดสอบ เช่น 100 ล้านบาทในระยะเวลา 12 เดือน หากการทดสอบผ่านก็จะปรับเปลี่ยนเป็น Product Program ต่อไป

- พัฒนาเครื่องมือเพื่อการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดแบบรายวัน และเครื่องมือคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับผลิตภัณฑ์ FX Option โดยในระยะแรกจะเริ่มต้นจาก USD/ THB Option ประเภท Plain Call และ Put ก่อน
 - การปรับปรุง Dashboard ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อบริษัทและสถาบัน ให้มีความละเอียดและมีเสถียรภาพมากขึ้น
 - พัฒนาระบบ Single Lending Limit (SLL) ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
 - นำตัววัด Net Stable Funding Ratio (NSFR) ตามหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
2. การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับระบบและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีแผนจะใช้ในอนาคต อาทิ
 - การใช้ระบบทางบัญชีแบบใหม่ IFRS 9 ซึ่งเลื่อนวันประกาศใช้ไปเป็นในปี 2563
 - การใช้หลักเกณฑ์ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ (SACCR) ตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งมีแผนที่จะประกาศใช้ในปี 2563
 - การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ใหม่ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) Standard: Interest Rate Risk in the Banking Book ซึ่ง Basel มีการกำหนดหลักเกณฑ์มาตรฐานนี้ขึ้นและประกาศเมื่อเดือนเมษายน 2559
 3. การเตรียมความพร้อมในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อสนับสนุนงานของสายตลาดการเงินของฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด อาทิ
 - USD/ THB Plain Call/ Put Option ที่ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านตลาดด้วยตัวเอง
 - Bond Forward และ Option ประเภทใหม่สำหรับนำมาประกอบกับ Note เพื่อออกขายเป็น Structured Note ซึ่งได้แก่ Digital Option, Option ที่จ่ายผลตอบแทนแบบ Quanto, Basket Option, Twin Win และ Bonus Enhanced
 - เตรียมการในการเปลี่ยน Market Data Vendor เพื่อลดต้นทุนในการดำเนินงานแต่ยังคงประสิทธิภาพและความครอบคลุมตามเดิม
 4. การออกหลักเกณฑ์และมาตรการใหม่ๆ รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการต่างๆ



นอกเหนือจากพัฒนาการด้านการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ แล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังสานต่อการดำเนินการที่เป็นประโยชน์ด้านการบริหารความเสี่ยงต่างๆ จากปีที่ผ่านมา เช่น

1. โครงการยกระดับการบริหารความเสี่ยง (Risk Roadmap) ซึ่งมีเป้าหมายเพื่อยกระดับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตตามมาตรฐานการดำรงเงินกองทุนโดยวิธีแบบจำลองภายใน (Internal Rating Based Approach/ IRB) และเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงระยะยาว ซึ่งประกอบด้วย 2 ส่วน ได้แก่ การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานในการเก็บข้อมูล และการพัฒนาเครื่องมือวิเคราะห์ความเสี่ยงและเงินกองทุน
2. การมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงกับสายธุรกิจต่างๆ ตั้งแต่ขั้นตอนการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือกระบวนการทำงาน
3. การฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดความตระหนักในการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness) เพื่อนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยงที่ดีให้เกิดขึ้นในองค์กร
4. ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน กลุ่มธุรกิจฯ ได้พัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนซึ่งสอดคล้องกับกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) ในหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel โดยกระบวนการดังกล่าวจะครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจฯ และประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งหมด 3 มุมมอง คือ มีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคต มีเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสี่ยงที่มีอยู่ในปัจจุบัน และมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสียหายในภาวะวิกฤต

สำหรับปี 2562 กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและมุ่งเน้นในการพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ประเมินความเสี่ยง อาทิ การ Re-develop Application Score สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว เนื่องจากปัจจัยความเสี่ยงที่เปลี่ยนไปโดยการ Update Model ให้มีความแม่นยำในการแยกแยะลูกค้าให้ดีขึ้น ตลอดจนการทำ Recovery Score/ CHAID ซึ่งเป็นการพัฒนาเพื่อให้การติดตามหนี้มีประสิทธิภาพ (Productivity) โดยพิจารณาว่ากลุ่มลูกค้าใดที่ควรใช้

สำนักงานติดตามหนี้ภายนอก และกลุ่มลูกค้าใดที่ธนาคารสามารถจัดการได้เอง เพื่อประหยัดต้นทุนในการจัดการ

สำหรับทุก Model ธนาคารจะมีการทำ Validation เป็นรายไตรมาส เพื่อให้แน่ใจในประสิทธิภาพและความถูกต้องแม่นยำในการบริหารจัดการความเสี่ยง และยังคงเสริมสร้างการมีส่วนร่วมระหว่างสายบริหารความเสี่ยงและสายธุรกิจต่างๆ ในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง 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 โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาด และการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติการ ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวน



กลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่พิจารณากลับกรองความเพียงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทาง นโยบาย กลยุทธ์ กรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ให้คำแนะนำและสนับสนุนการพัฒนาและการนำเครื่องมือและระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไปใช้ดูแลและติดตามความคืบหน้าของการจัดการเหตุการณ์ ความเสี่ยง ความเสียหาย และข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และให้ความเห็นประกอบการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้ประกอบการพิจารณา

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

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

แนะนำในเรื่องของความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

- สายบริหารความเสี่ยง

สายบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญประสานงานให้มีการนำเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงไปประยุกต์ใช้ในสายธุรกิจและหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

- สำนักตรวจสอบภายใน

สำนักตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ทดสอบและประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งคุณภาพของการปฏิบัติงานภายในองค์กร เพื่อดำเนินการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงที่สำคัญ

- ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)

ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง ได้แก่ เจ้าของผลิตภัณฑ์ ฝ่ายงาน สาขา และหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจ มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของหน่วยงานของตนเองกระบวนการทำงาน และระบบงานต่างๆ ที่ใช้ในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตนเองให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง

- ด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ในฐานะที่เป็นหน่วยงานควบคุมที่มีความเป็นอิสระ (Independent Control Function) ของธนาคาร สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานมีหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์ให้หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร ปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการ และกฎเกณฑ์ของธนาคารที่เกี่ยวข้อง โดยเน้นการทำงานร่วมกับสายธุรกิจและสายงานสนับสนุนอื่นๆ ภายในธนาคารในลักษณะของการเป็น Business Partner ในขณะที่หน้าที่หลักในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เป็นของทีมผู้บริหารและพนักงาน ทุกคนซึ่งต่างก็มีหน้าที่ในการ



ปกป้องธนาคารโดย 1) ทำความเข้าใจและยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของตน รวมถึงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และ 2) ขอคำปรึกษาจากสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานเมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และรายงานการฝ่าฝืนหรือการกระทำผิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย หรือหลักจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องต่อสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานทันที ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เริ่มต้นที่คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง (Tone from the Top) ซึ่งเป็นผู้กำหนดวัฒนธรรมองค์กรที่เด่นชัดในด้านจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการกำกับดูแล

สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานจึงมีหน้าที่ให้คำปรึกษาเป็นที่ปรึกษา ให้คำแนะนำแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้ดำเนินการอย่างถูกต้องตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติมใหม่ เสนอแนะแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณและการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม และทำหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์โดยการสอบถามหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงทำหน้าที่เป็นหน่วยงานกลางของธนาคารในการประสานงานกับทางการในการเข้าตรวจสอบธนาคาร และติดตามหน่วยงานภายในธนาคารให้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขวิธีปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามข้อสังเกตของทางการ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่ดูแลให้ธนาคารมีการกำหนดนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย สอดคล้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

2. ธุรกิจตลาดทุน

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

2.1 ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

กลุ่มธุรกิจฯ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลาดเอ็ม เอ ไอ และตลาดอนุพันธ์ ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ บล.ภัทร ซึ่งเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ฯ หมายเลข 6 ให้บริการแก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ และลูกค้า Mass Affluent

ในปี 2561 บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในอันดับที่ 7 หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 4.55 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ โดยมีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมทั้งสิ้น 1,149.63 ล้านบาท ทั้งนี้ สัดส่วนรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภทสถาบันและลูกค้าบุคคลรายใหญ่คิดเป็นประมาณร้อยละ 59.42 และร้อยละ 40.58 ตามลำดับ

รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภทสถาบันของ บล.ภัทร ร้อยละ 61.23 มาจากลูกค้าสถาบันในประเทศ ซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สำนักงานประกันสังคม บริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บล.ภัทร มีลูกค้าประเภทสถาบันในประเทศจำนวน 41 รายที่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน บล.ภัทร อย่างน้อย 1 ครั้งในรอบระยะเวลา 1 ปี

รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าสถาบันต่างประเทศของ บล.ภัทร คิดเป็นร้อยละ 38.77 ซึ่งในส่วนนี้ร้อยละ 57.63 เป็นรายได้จากเมอร์ริล ลินช์ ตามข้อตกลงความร่วมมือทางธุรกิจระหว่าง บล.ภัทร และเมอร์ริล ลินช์

นอกจากนั้น บล.ภัทร ยังมีรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์จากลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศเป็นจำนวน 76.18 ล้านบาท และรายได้จากค่าธรรมเนียมจากการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์เป็นจำนวน 22.64 ล้านบาทในปี 2561

บล.ภัทร ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดและผู้ช่วยเจ้าหน้าที่การตลาด ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับการขึ้นทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. ให้สามารถทำหน้าที่เป็นผู้แนะนำการลงทุนทั้งในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ และหน่วยลงทุน นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังให้บริการวางแผนการเงินและการลงทุนส่วนบุคคลสำหรับลูกค้า Mass Affluent ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 2 - 30 ล้านบาท ผ่านระบบนักลงทุนออนไลน์ และเจ้าหน้าที่ผู้ให้คำแนะนำด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลภายใต้แบรนด์ Phatra Edge

ณ สิ้นปี 2561 บล.ภัทร มีสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนของลูกค้าบุคคลทั้งหมดมูลค่ารวม 474,967 ล้านบาท โดยมีบัญชีลูกค้าบุคคลทั้งสิ้น 16,818 บัญชี



ตารางแสดงถึงรายละเอียดของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ลูกค้าสถาบัน ในประเทศ	ลูกค้าสถาบัน ต่างประเทศ	ลูกค้าบุคคลราย ใหญ่
มูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. ภัทร (ล้านบาท)	245,191.02	678,628.00	205,029.50
ส่วนแบ่งการตลาด ¹⁾ (ร้อยละ)	8.25 ²⁾	6.60 ³⁾	1.78
รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	418.29	264.84	466.50
อัตราส่วนค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ร้อยละ)	36.38	23.04	40.58

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ บล.ภัทร

- หมายเหตุ ¹⁾ ส่วนแบ่งการตลาดคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าแต่ละประเภทของ บล.ภัทร หารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ของลูกค้าประเภทนั้นๆ ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศ
- ²⁾ ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าสถาบันในประเทศคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศของ บล.ภัทร หารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศหลังหักออกด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายของบัญชีซื้อขายเพื่อบริษัทหลักทรัพย์ (Proprietary Account)
- ³⁾ ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าสถาบันต่างประเทศคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันต่างประเทศของ บล.ภัทร หารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศหลังหักออกด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายของลูกค้าทั่วไปที่เป็นชาวต่างประเทศ

ในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บล.ภัทร มีสายงานวิจัยที่ให้บริการคำแนะนำการลงทุนและแนวทางการซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้า โดยนำเสนอทั้งบทวิเคราะห์เศรษฐกิจมหภาคและบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งมีนักวิเคราะห์รวม 10 คน ครอบคลุมหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนจำนวน 86 บริษัท คิดเป็นร้อยละ 74.5 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 ธุรกิจวานิชธนกิจ

บล.ภัทร เป็นหนึ่งในผู้นำในการให้บริการด้านวานิชธนกิจในประเทศไทย 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) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่งมวลชนทางราง บีทีเอสโกรท บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัท โอสโสมาก จำกัด (มหาชน) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย การจัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้แก่บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) การจัดจำหน่ายหุ้นกู้แปลงสภาพให้แก่บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) การควบรวมกิจการระหว่างเครือโรงพยาบาลกรุงเทพ เครือโรงพยาบาลปทุมธานี และเครือโรงพยาบาลเปาโล การเข้าซื้อธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอเอฟเจ เป็นต้น



แม้ว่าตลาดปัจจุบันจะมีการแข่งขันที่สูงขึ้น บล.ภัทร ยังคงเป็นผู้นำในการให้คำปรึกษาสำหรับการดำเนินการเข้าซื้อ และ/หรือควบรวมกิจการโดยบริษัทขนาดใหญ่ การปรับโครงสร้างทางการเงินของบริษัทขนาดใหญ่ และให้คำปรึกษาในการออกเครื่องมือทางการเงินต่างๆ โดยในปี 2561 บล.ภัทร ได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)/ บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด บริษัท เบอริลี ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นมากกว่า 33,000 ล้านบาท




ชื่อบริษัท		รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	การซื้อหุ้นสามัญร้อยละ 9.54 ของบริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	13,845
	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	การปรับโครงสร้างของธุรกิจอสังหาริมทรัพย์โดยการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท ยูนิคอร์น เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด ให้แก่บริษัท ยู ซิตี้ จำกัด (มหาชน)	12,917
	บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) / บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด	การทำคำแนะนำซื้อขายหลักทรัพย์โดยสมัครใจแบบมีเงื่อนไข และการทำคำแนะนำซื้อขายหลักทรัพย์ในหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท ซีเอส ล็อกซอินโฟ จำกัด (มหาชน) เพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	4,525
	บริษัท เบอริลี ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	การซื้อหุ้นสามัญร้อยละ 50.24 ของบริษัท ไวท์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ผ่านกระดานซื้อขายหลักทรัพย์รายใหญ่ (Big Lot) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยบริษัท บิ๊กซี รีเทล โฮลดิ้ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท เบอริลี ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	1,614
	บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)	การซื้อหุ้นสามัญร้อยละ 25.98 ของบริษัท เอ็นอาร์ อินสแตนซ์ โปรดิวซ์ จำกัด (ภายหลังการจดทะเบียนเพิ่มทุนเสร็จสิ้น)	663
	บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)	การเข้าซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดร้อยละ 100.00 ของ LVM Holdings Pte. Ltd.	495

สำหรับธุรกรรมในตลาดทุนในปี 2561 บล.ภัทร ช่วยให้ลูกค้าสามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นมากกว่า 80,000 ล้านบาท โดย บล.ภัทร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย ที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัท โอเอสธมา จำกัด (มหาชน) และบริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน) ในการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก และได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ในการเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืนให้แก่ผู้ถือหุ้นในวงจำกัด (Overnight Placement) ของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท โอเอสธมา จำกัด (มหาชน) บริษัท บิวตี้ คอมมูนิตี้ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ซาปรีน่า จำกัด (มหาชน)














ชื่อบริษัท	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของ รายการ (ล้านบาท)
 กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย	การเสนอขายหน่วยลงทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก	44,700
 บริษัท โอเอสสปา จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก	15,094
 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืน	10,647
 บริษัท โอเอสสปา จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืน	3,379
 บริษัท บิวตี้ คอมมูนิตี้ จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืน	2,632
 บริษัท ซาปีน่า จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืน	2,500
 บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก	2,208

ในปี 2561 การให้บริการจัดจำหน่ายตราสารหนี้มีผลประกอบการที่เติบโตอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดย บล.ภัทร ได้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ตลอดทั้งปี 2561 ทั้งสิ้นจำนวน 25 รายการ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นมากกว่า 196,000 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของ รายการ (ล้านบาท)
 บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2561 และครั้งที่ 3/2561	77,000
 บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2561	50,000
 บริษัท ทริสตีเพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2561	10,040



ชื่อบริษัท	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
 บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2561	9,700
 บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2561	7,000
 บริษัท เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2561	4,200
 บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2561	3,397
 บริษัท บี.กริม บีไอพี เพาเวอร์ 1 จำกัด	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดทยอยชำระคืนเงินต้น ครั้งที่ 1/2561	3,350
 บริษัท บี.กริม บีไอพี เพาเวอร์ 2 จำกัด	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดทยอยชำระคืนเงินต้น ครั้งที่ 1/2561	3,350
 บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 3/2561	3,213
 บริษัท แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2561	3,000
 ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2561	3,000
 ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2561	3,000
 บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ^{1/}	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2561	3,000

หมายเหตุ: ^{1/} บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้ทำการเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561



ชื่อบริษัท		รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของ รายการ (ล้านบาท)
	บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2561 (ชุดที่ 2)	2,500
	ธนาคาร ซุมิโตโมะ มิตซูบิชิ แบงกิง คอร์ปอเรชั่น สาขา กรุงเทพฯ	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2561	2,000
	บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ตเวิร์ค จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2561	1,500
	บริษัท เสนาดีเวลลอป เม้นท์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2561	1,500
	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ครั้งที่ 1/2561	1,400
	บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2561	1,000
	บริษัท ค้าเหล็กไทย จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2561	1,000
	เจดับเบิลยูดี อินโฟโลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2561	900
	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ครั้งที่ 2/2561	890
	บริษัท แอล.พี.เอ็น. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2561	500
	บริษัท แอล.พี.เอ็น. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2561	480



สำหรับปี 2562 บล.ภัทร ยังมีความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการวางแผนการทางการเงินที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าอย่างสูงสุด โดยมุ่งเน้นการทำงานร่วมกับธนาคาร พันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าขนาดกลาง (Wholesale Banking) ที่ครบวงจร รวมถึงการผลักดันการพัฒนาตลาดทุนไทยผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางตลาดทุนใหม่ๆ ที่เฉพาะเจาะจงและเหมาะสมต่อลูกค้าแต่ละราย

2.3 ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนแบ่งออกเป็น 3 ประเภทดังนี้

การลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว

การลงทุนระยะปานกลางและระยะยาวดำเนินการโดยฝ่ายลงทุนของทุนภัทรภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร โดยคณะกรรมการการลงทุนจะพิจารณาอนุมัติการเข้าลงทุนหรือจำหน่ายเงินลงทุนโดยผ่านการนำเสนอโดยฝ่ายลงทุนในแต่ละคราว และทำการพิจารณาอัตราผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับการลงทุนดังกล่าว ฝ่ายลงทุนสามารถลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นหรือกองทุน ทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ 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 ฝ่ายลงทุนของทุนภัทรมีนโยบายวิเคราะห์การลงทุนทั้งในด้านโอกาสในการสร้างผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน โดยจะกำหนดและจัดเตรียมข้อเสนอการลงทุน ซึ่งจะรวมถึงการกำหนดระยะเวลา เงื่อนไข และแนวทางในการจำหน่ายเงินลงทุน โดยคณะกรรมการการลงทุนจะต้องพิจารณาอนุมัติข้อเสนอการลงทุนก่อนการลงทุนทุกครั้ง และเมื่อลงทุนแล้ว คณะกรรมการการลงทุนจะมอบหมายให้ฝ่ายบริหาร

ความเสี่ยงติดตามการลงทุนเป็นรายวันภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยกำหนดให้มีการแจ้งหรือเรียกประชุมคณะกรรมการการลงทุนเพื่อทบทวนการลงทุนทุกครั้งที่เราตลาดของหลักทรัพย์ที่ลงทุนปรับลดลงถึงระดับที่กำหนดไว้ หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการถือครองการลงทุนที่ทำให้เกิดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการลงทุนที่มากเกินไป (Concentration Risk) รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงของเงินลงทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk) เป็นระยะ นอกจากนี้ ฝ่ายลงทุนจะคอยติดตามผลการดำเนินงานของกิจการที่ได้เข้าลงทุนเพื่อตรวจสอบและประเมินการลงทุนอยู่เสมอ ในบางกรณีฝ่ายลงทุนอาจใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ เช่น ตราสารอนุพันธ์ ในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุน โดยการตัดสินใจในการใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ จะอยู่ในกรอบการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการการลงทุน

ทั้งนี้ ทุนภัทรได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในเรื่องการป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการใช้ข้อมูลภายในเพื่อมิให้เกิดความได้เปรียบหรือเสียเปรียบในการลงทุนของทุนภัทรและการลงทุนของลูกค้าของ บล.ภัทร ฝ่ายลงทุนของทุนภัทรจึงเป็นเสมือนนักลงทุนทั่วไปที่เป็นลูกค้ารายหนึ่งของ บล.ภัทร และไม่มีสิทธิได้รับข้อมูลหรือบทวิจัยที่แตกต่างจากลูกค้ารายอื่นของ บล.ภัทร นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน การซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน และ Chinese Wall ระหว่างหน่วยงานภายในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน เพื่อให้เกิดความโปร่งใส เป็นไปตามธรรมาภิบาลที่ดี และป้องกันปัญหาจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้นในอนาคต

สำหรับปี 2561 คณะกรรมการบริษัทของทุนภัทรได้กำหนดวงเงินในการลงทุนเพิ่มสุทธิเป็นจำนวนไม่เกิน 1,500 ล้านบาท ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวอาจปรับเปลี่ยนไปตามแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจตลาดทุนและสถานะตลาดทุน โดย ณ สิ้นปี 2561 ฝ่ายลงทุนของทุนภัทรมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์คงเหลือมูลค่า 2,482 ล้านบาท มีผลขาดทุนรวมจากการลงทุนจำนวน 827 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากเงินปันผลจำนวน 99 ล้านบาท กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ (Realized Gain) จำนวน 66 ล้านบาท และมีการเปลี่ยนแปลงของขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น (Change in Unrealized Loss) เป็นจำนวน 992 ล้านบาท

การค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดำเนินการ



โดยฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.ภัทร ปัจจุบันมีกลยุทธ์การลงทุน 3 ประเภท ได้แก่

1) Arbitrage Trade

Arbitrage Trade เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี ในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น กึ่งหุ้น และตราสารอนุพันธ์ ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ โดยมุ่งเน้น หลักทรัพย์ที่มีรายชื่อยู่ในดัชนี SET100 หรือหลักทรัพย์ ที่มีมูลค่าตลาดตั้งแต่ 3,000 ล้านบาทขึ้นไป สัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าและออปชั่น (รวมถึงหลักทรัพย์อ้างอิงของสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่นนั้นๆ) และ ETF ภายใต้หลักการ ลงทุนแบบ Market Neutral มุ่งเน้นการหากำไรจากผลต่าง ของราคาหลักทรัพย์อ้างอิงและตราสารอนุพันธ์ของ หลักทรัพย์นั้น รวมถึงหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์ ที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเดียวกัน ภายใต้กรอบการลงทุน และความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุนของ ธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ ได้ผลตอบแทนในอัตราตามที่คณะกรรมการการลงทุน กำหนด โดยจะทำการซื้อและขายหลักทรัพย์และ/ หรือ ตราสารอนุพันธ์ เพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาของตลาด โดยรวมที่อาจเกิดขึ้น

2) System Trade

System Trade เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี ในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น กึ่งหุ้น และตราสารอนุพันธ์ ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ โดยมุ่งเน้น หลักทรัพย์ที่มีรายชื่อยู่ในดัชนี SET100 หรือหลักทรัพย์ ที่มีมูลค่าตลาดตั้งแต่ 3,000 ล้านบาทขึ้นไป สัญญา ซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่น (รวมถึงหลักทรัพย์อ้างอิง ของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่นนั้นๆ) และ ETF โดยอาศัยข้อมูลจากการศึกษาแบบจำลองและทดสอบ ความสัมพันธ์ด้านราคาหรือข้อมูลทางสถิติของตราสาร ที่จะลงทุน เพื่อหาลักษณะและโอกาสในการสร้างผลกำไร จากความแตกต่างหรือพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงของ ราคา โดยฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จะทำการซื้อและ/ หรือขายหลักทรัพย์และ/ หรือตราสาร อนุพันธ์อย่างเป็นระบบตามแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

3) Financial Product and Service

Financial Product and Service เป็นการเสนอขาย และให้บริการเกี่ยวกับตราสารทางการเงิน ซึ่งตราสาร ทางการเงินที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าได้ออกและเสนอขายในปัจจุบัน ได้แก่ หุ้นกู้ ที่มีอนุพันธ์แฝง ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และ สัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ (OTC Derivatives) โดยหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารหนี้ ที่ผลตอบแทนของตราสารจะอ้างอิงกับหลักทรัพย์อ้างอิง

ตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ใบสำคัญแสดงสิทธิ อนุพันธ์เป็นตราสารที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้านำเสนอขึ้นทะเบียนเพื่อซื้อขายผ่านระบบ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยมีทั้งประเภทใบสำคัญแสดง สิทธิอนุพันธ์ที่ให้สิทธิซื้อ และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ที่ให้สิทธิขาย ส่วนสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาด หลักทรัพย์ฯ เป็นสัญญาอนุพันธ์ที่เป็นการเข้าทำสัญญา ระหว่างคู่ค้าที่กำหนดให้มีการให้ผลตอบแทนอ้างอิงกับ หลักทรัพย์อ้างอิงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ใน การออกและเสนอขายตราสารดังกล่าว ฝ่ายค้าหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะเป็นผู้ประเมินและกำหนด ราคาเสนอซื้อและ/ หรือราคาเสนอขาย โดยอ้างอิงกับ ปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ได้ผลตอบแทนในอัตรา ที่เหมาะสม นอกจากนี้ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้ายังให้บริการในการดูแลสภาพคล่องของ SET50 Index ออปชั่นในตลาดอนุพันธ์และ ETF แก่บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนซึ่งเป็นผู้ออก ETF ด้วย

ในการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจำกัดปริมาณการลงทุน ตามสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่ลงทุน กำหนดเพดาน มูลค่าความเสี่ยง (VaR Limit) และเพดานสำหรับผล ขาดทุนสะสม และมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ติดตามการลงทุนและจัดทำรายงานเป็นรายวันเพื่อส่งให้ ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ หากมูลค่าการลงทุนหรือค่าความเสี่ยงใด มีค่าเกินกว่าวงเงินหรือกรอบความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะต้องลด ฐานะการลงทุนดังกล่าวให้ลงมาอยู่ภายใต้วงเงินหรือ กรอบความเสี่ยงที่กำหนดภายในเวลาที่กำหนดไว้

สำหรับปี 2561 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้ามีวงเงินสูงสุดสำหรับการลงทุนที่ได้รับการ อนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของ บล.ภัทร เป็นจำนวน ไม่เกิน 10,000 ล้านบาท และมีวงเงินสูงสุดที่ใช้ได้ ณ สิ้นวัน เพิ่มขึ้นอีกจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาทสำหรับ Arbitrage Trade ซึ่งต้องได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการ การลงทุนของธนาคาร โดยคณะกรรมการการลงทุน ได้กำหนดวงเงินสูงสุดภายในกรอบที่คณะกรรมการบริษัท ของ บล.ภัทร ได้อนุมัติไว้ ซึ่งแบ่งประเภทตามกลยุทธ์ การลงทุน 3 กลุ่ม คือ ไม่เกิน 10,000 ล้านบาทสำหรับ การลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Arbitrage Trade (สามารถ โยกเงินจากการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์อื่นมาได้เนื่องจาก การลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Arbitrage Trade มีความเสี่ยง ต่ำกว่า) และเพิ่มเติมอีกจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาท ซึ่งต้องได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุนของ ธนาคาร ไม่เกิน 300 ล้านบาทสำหรับการลงทุนโดยใช้



กลยุทธ์ System Trade และไม่เกิน 5,000 ล้านบาท สำหรับกลยุทธ์ Financial Product and Service (ไม่นับรวมมูลค่าหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายได้)

ณ สิ้นปี 2561 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีมูลค่าเงินสดที่ใช้สำหรับการลงทุนเป็นจำนวน 2,138 ล้านบาท

เฮดจ์ฟันด์

ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ของ บล.ภัทร ประกอบธุรกิจ 2 ประเภท ดังนี้

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

ในการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดให้มีการติดตามสอบทานสัดส่วนการลงทุน มูลค่าความเสี่ยงของพอร์ตลงทุน และผลการดำเนินงานในทางสถิติ จำกัดปริมาณการลงทุนตามสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่ลงทุน จำกัดผลขาดทุนว่าเมื่อมีผลขาดทุนสะสมเกินมูลค่าที่คณะกรรมการการลงทุนของธนาคารกำหนด ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์จะหยุดทำการซื้อขายและเข้ารายงานกับ คณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร เพื่อพิจารณาการลงทุนในขั้นต่อไป โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและรายงานให้ฝ่ายจัดการทราบเป็นรายวัน

สำหรับปี 2561 ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีวงเงินสำหรับลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของ บล.ภัทร จำนวนวงเงินเริ่มต้นไม่เกิน 1,900 ล้านบาท โดย ณ สิ้นปี 2561 ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมเป็นจำนวน 1,638 ล้านบาท

2) การให้คำแนะนำการลงทุน (Advisory Business)

ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ประกอบธุรกิจให้คำแนะนำกลยุทธ์การลงทุนอย่างเป็นระบบ (Systematic Strategy) แก่ บลจ.ภัทร ซึ่งได้นำเสนอขายแก่นักลงทุนทั้งในรูปแบบของกองทุนส่วนบุคคลและกองทุนรวม

2.4 ธุรกิจจัดการลงทุน

บลจ.ภัทร ซึ่งให้บริการจัดการลงทุนในกองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคลแก่ลูกค้าได้มีการพัฒนามาตรฐานการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการเติบโตเพิ่มขึ้นมาตลอด 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2559 - 2561) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บลจ.ภัทร มีสินทรัพย์

ภายใต้การบริหารจัดการเท่ากับ 52,749 ล้านบาท และ ในปี 2560 สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 68 จากปี 2559 ทำให้มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เท่ากับ 88,408 ล้านบาท และต่อมาในปี 2561 สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 จากปี 2560 ทำให้มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เท่ากับ 91,982 ล้านบาท (แบ่งเป็น กองทุนรวมจำนวน 49,422 ล้านบาท กองทุนส่วนบุคคลจำนวน 27,364 ล้านบาท และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จำนวน 15,197 ล้านบาท)

บลจ.ภัทร ได้พัฒนามาตรฐานเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนให้หลากหลายมากยิ่งขึ้น โดย ในปี 2561 บลจ.ภัทร ได้เสนอขายกองทุนเปิดภัทร โกลบอล นิว เพอร์สเปกทีฟ เฮดจ์ (PHATRA GNP-H) เพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศและต้องการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มเติมจากที่เคยได้เสนอขายกองทุนเปิดภัทร โกลบอล นิว เพอร์สเปกทีฟ (PHATRA GNP) ในปี 2558 ซึ่งทั้งสองกองทุนเป็นกองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Feeder Fund ที่ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Capital Group New Perspective Fund (LUX) ซึ่งเป็นกองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศที่บริหารจัดการโดย Capital Group

นอกจากนี้ เพื่อให้ผู้ลงทุนที่สนใจลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพสามารถจัดสรรการลงทุนไปในทรัพย์สินประเภทต่างๆ ได้หลากหลายมากยิ่งขึ้น บลจ.ภัทร ได้เสนอขายกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเพิ่มเติมอีก 3 กองทุนในปี 2561 ได้แก่ 1) กองทุนเปิดภัทร โกลบอล นิว เพอร์สเปกทีฟ เพื่อการเลี้ยงชีพ เฮดจ์ (PHATRA GNP RMF-H) 2) กองทุนเปิดภัทร โกลบอล นิว เพอร์สเปกทีฟ เพื่อการเลี้ยงชีพ อันเฮดจ์ (PHATRA GNP RMF-UH) ซึ่งทั้งสองกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Capital Group New Perspective Fund (LUX) แต่แตกต่างกันที่นโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และ 3) กองทุนเปิดภัทร สตราทิจิค แอสเซท โอลิเคชั่น เพื่อการเลี้ยงชีพ (PHATRA SG-AA RMF) ซึ่งเป็นกองทุนที่เน้นกระจายการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่างๆ ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารทุน ทรัพย์สินทางเลือก ทั้งในและต่างประเทศ โดยสัดส่วนการลงทุนจะขึ้นอยู่กับความต้องการตัดสินใจของบริษัทจัดการและตามความเหมาะสมกับสภาพการณ์แต่ละขณะ

นอกเหนือจากการพัฒนามาตรฐานเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนข้างต้นแล้ว บลจ.ภัทร ยังได้



ให้ความสำคัญในการขยายช่องทางการจำหน่ายเพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงกองทุนรวมของ บลจ.ภัทร ได้เพิ่มเติมมากยิ่งขึ้น โดยในปี 2561 บลจ.ภัทร ได้เริ่มขยายช่องทางการจำหน่ายไปยังธนาคารพาณิชย์ที่มีลักษณะเป็น Open Architecture รวมถึงเพิ่มเติมช่องทางการจำหน่ายผ่านกลุ่มธุรกิจประกันชีวิต (Unit Linked) รวมถึงบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ อีกด้วย

ทั้งนี้ ในปี 2561 บลจ.ภัทร ได้รับรางวัล Best Fund House Awards 2018 ประเภทการลงทุนหุ้นภายในประเทศ (Domestic Equity) จาก Morningstar, Thailand และรางวัล Best Mutual Fund of the Year 2018 ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตราสารทุน จากนิตยสารการเงินธนาคาร

ช่องทางการให้บริการ

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

1. ธนาคารเกียรตินาคิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสาขา รวมทั้งสิ้น 65 สาขา (ไม่รวมสำนักงานใหญ่) โดยจำนวนสาขาของธนาคารแบ่งตามภูมิภาคได้ดังนี้

เขตพื้นที่	จำนวนสาขา
กรุงเทพฯ และปริมณฑล	34
ภาคกลาง	6
ภาคตะวันออก	7
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	6
ภาคใต้	6
ภาคเหนือ	6
รวม	65

ธนาคารยังมีศูนย์ประมวลผลยนต์ 2 แห่ง ได้แก่ ศูนย์ประมวลผลยนต์ต้นทางนา-ตราด กม.8 และศูนย์ประมวลผลยนต์จังหวัดอุดรธานี เพื่อรองรับการประมวลผลยนต์ใช้แล้ว โดยศูนย์ประมวลผลยนต์ของธนาคารเป็นศูนย์ประมวลที่ให้บริการครบวงจรและมีมาตรฐานสำหรับผู้ประกอบการรถยนต์ใช้แล้ว และเป็นทางเลือกสำหรับประชาชนทั่วไปที่ต้องการมีรถยนต์

นอกจากนี้ เพื่อก้าวสู่ยุคดิจิทัลไทยแลนด์ 4.0 อย่างเต็มตัว ธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการพัฒนา

รูปแบบการให้บริการลูกค้าได้อย่างครบวงจรมากขึ้น และตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นบริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ช่องทางโทรศัพท์ และช่องทางการสื่อสารออนไลน์ที่น่าเอาเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้ให้เหมาะสมกับกลุ่มคนรุ่นใหม่ในยุคดิจิทัล

ปัจจุบันธนาคารมีบริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ช่องทางโทรศัพท์ และช่องทางการสื่อสารออนไลน์ต่างๆ ดังนี้

- บริการธนาคารออนไลน์ ประกอบไปด้วย

- 1) บริการธนาคารออนไลน์สำหรับลูกค้าบุคคล (KK e-Banking) ให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์ได้สะดวกทุกที่และทุกเวลา ผ่านทางเว็บไซต์และโมบายแอปพลิเคชัน โดยรวบรวมข้อมูลทางด้านบัญชีและบริการต่างๆ ของธนาคารไว้ในหน้าจอเดียว ไม่ว่าจะเป็นบริการโอนเงินไปยังบัญชีภายในธนาคาร โอนเงินต่างธนาคาร และโอนเงินพร้อมเพย์ บริการเรียกดูข้อมูลเงินฝากและข้อมูลการลงทุนในรูปแบบของพอร์ตโฟลิโอ โดยแบ่งตามสัดส่วนสรุปยอดรวมของกองทุนที่ลูกค้าได้เปิดพอร์ตลงทุนไว้กับธนาคาร อีกทั้งสามารถทำรายการซื้อ ขายและสับเปลี่ยนกองทุนได้ รวมถึงบริการชำระค่าสินค้าและบริการ การเรียกเก็บเงินและบริการชำระเงินด้วย QR Code
- 2) บริการธนาคารออนไลน์สำหรับลูกค้าองค์กรธุรกิจ (KK Biz e-Banking & Dealer Cash Management) ให้ลูกค้าองค์กรธุรกิจสามารถเรียกดูข้อมูลบัญชีเงินฝาก ข้อมูลบัญชีสินเชื่อ บริการเรียกเก็บเงิน บริการชำระเงินด้วย QR Code บริการโอนเงินไปยังบัญชีภายในธนาคาร โอนเงินต่างธนาคาร และโอนเงินพร้อมเพย์แบบหลายรายการ บริการสำหรับลูกค้าธุรกิจรถยนต์ บริการชำระค่าสินค้าและบริการ

- การพัฒนา Banking as a Services เพื่อให้บริษัทหรือองค์กรภายนอกสามารถเชื่อมต่อเพื่อทำธุรกรรมทางการเงินได้โดยผ่านทางระบบงานของบริษัทหรือองค์กรภายนอกเอง ไม่ว่าจะเป็นบริการโอนเงิน บริการชำระค่าสินค้าและบริการ

- การพัฒนาโครงการ Market Place โดยมีจุดเด่นคือการสร้างแพลตฟอร์มเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการพัฒนาเว็บไซต์ในรูปแบบ Market Place เพิ่มประสิทธิภาพให้ลูกค้าค้นหาและเข้าถึงสินค้าและผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของ



ธนาคารได้ง่ายขึ้น ตอบสนองการบริการลูกค้าที่ต้องการสินค้าและผลิตภัณฑ์ต่างๆ ได้รวดเร็วขึ้น ซึ่งธนาคารได้พัฒนาและนำไปใช้แล้วในส่วนของทรัพย์สินรอกขาย และมีแผนจะขยายต่อไปในผลิตภัณฑ์ตลาดรถยนต์ใช้แล้ว ประกันสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย รถยนต์ใหม่ และการประมูลรถยนต์โดยรวมถึงการเพิ่มช่องทางโมบายแอปพลิเคชันเพื่อให้สะดวกต่อการใช้งานกับลูกค้ามากยิ่งขึ้น

- บริการบัตร เคเค เดบิตการ์ด แบบมีชิป (KK Debit Chip Card) ซึ่งลูกค้าสามารถใช้บริการถอนเงินสดได้ที่เครื่องเอทีเอ็มของทุกธนาคารในเครือข่าย ATM POOL ทั่วประเทศ และสามารถใช้บริการรูดชำระค่าสินค้าหรือบริการตามร้านค้าชั้นนำที่ร่วมรายการกับ UnionPay ทั่วโลก รวมถึงสิทธิประโยชน์ส่วนลดโรงแรม โรงพยาบาล ร้านอาหาร และสถานที่ช้อปปิ้งต่างๆ ทั่วเอเชีย โดยธนาคารได้มีการออกบัตรเคเค เดบิต แบบมีชิป 4 รูปแบบ (KK Value Card, KK Maxi Card, KK Trust Card และ KK Protect Card) เพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้า โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมพร้อมเลือกรับความคุ้มครองกรณีเกิดอุบัติเหตุในรูปแบบต่างๆ ได้อย่างอุ่นใจ

- บริการฝาก/ถอนเงินสดและโอนเงินผ่านเครื่องมินิเอทีเอ็ม (Mini ATM) เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงินได้ด้วยตนเองผ่านสาขาของธนาคาร เพียงแค่มีบัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิตชิปการ์ดก็สามารถทำรายการถอนเงินจากบัญชีที่ผูกกับบัตรนั้นๆ และนำเงินฝากเข้าบัญชีธนาคารได้โดยอัตโนมัติ โดยไม่จำเป็นต้องพกเงินสดหรือต้องใช้สมุดบัญชี

- บริการรับฝากเงินสดผ่านเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ (ADM/ CDM) และไปรษณีย์ไทย (KK Cash Deposit @ Post Office) โดยลูกค้าสามารถใช้บริการได้ที่เครื่องฝากเงินสดของทุกธนาคารและไปรษณีย์ไทยทุกสาขาทั่วประเทศกว่า 1,400 แห่ง ความสะดวกรวดเร็วโดยลูกค้าไม่ต้องรอคิวที่สาขา เงินก็สามารถเข้าบัญชีได้ทันที

- บริการพร้อมเพย์ผ่านช่องทางสาขาและ KK e-Banking ไม่ว่าจะเป็นบริการการลงทะเบียนหรือบริการการโอนเงินไปยังหมายเลขบัญชีปลายทางที่ผูกกับบริการพร้อมเพย์ ด้วยหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ หมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน หมายเลขบัญชีปลายทาง (Actual Account) หรือหมายเลข e-Wallet ซึ่งเป็นบริการที่ตอบสนองนโยบายภาครัฐในเรื่องระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment)

- บริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ อาทิ KK Smart SMS เป็นบริการแจ้งเตือนความเคลื่อนไหวทาง

บัญชีแบบทันทีที่มีการทำธุรกรรมออนไลน์ผ่าน SMS ไปยังโทรศัพท์เคลื่อนที่ของลูกค้าที่ได้ลงทะเบียนไว้กับธนาคาร และแจ้งสรุปยอดเงินฝากแบบรายวันและรายเดือน นอกจากนี้ ธนาคารได้ขยายช่องทางการทำธุรกรรมสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์บนสมาร์ตโฟนภายใต้แอปพลิเคชัน KK Auto เพื่อให้ลูกค้าสามารถค้นหาราคารถยนต์ใหม่ ราคาประเมินรถกู้เงินด่วน ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ แจ้งความสนใจเพื่อให้ธนาคารติดต่อกลับ รวมถึงการแจ้งเตือนต่างๆ บนโทรศัพท์เคลื่อนที่ เช่น ข่าวสารโปรโมชั่นของธนาคาร แจ้งเตือนตารางการประมูล แจ้งเตือนชำระค่างวด แจ้งเตือนภาษี พ.ร.บ.ประกันภัยรถยนต์ และสามารถตรวจสอบวงเงินพิเศษที่ธนาคารมอบแก่ลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

- บริการธนาคารรับเงินโอนจากต่างประเทศเข้าบัญชีทุกธนาคารในประเทศไทย ซึ่งเป็นบริการรับโอนเงินต่างประเทศเข้าบัญชีอัตโนมัติตามความประสงค์/คำสั่งของผู้โอน หรือผู้รับโอนสามารถรับเงินสดได้ที่สาขาธนาคารเกียรตินาคินทั่วประเทศ

- บริการรับชำระผลิตภัณฑ์สินเชื่อของธนาคาร หรือชำระบิลข้ามธนาคาร โดยผ่านช่องทางสาขาและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น Mobile Banking, Internet Banking และ ATM/ CDM เพื่อเพิ่มช่องทางผ่านบริษัทคู่ค้าของธนาคาร หรือผ่านธนาคารผู้ให้บริการชำระบิล อาทิเช่น BigC, CenPay และธนาคารที่เปิดให้บริการชำระบิลข้ามธนาคารได้ (Cross Bank Bill Payment)

- บริการหักบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุนแบบอัตโนมัติ (KK Smart Invest Service) ที่ลูกค้าสามารถวางแผนการลงทุนในการซื้อหน่วยลงทุนได้ด้วยเงินที่เท่ากันทุกงวด โดยสามารถกำหนดช่วงระยะเวลาเป็นรายสัปดาห์ รายเดือน หรือรายไตรมาสที่เป็นบริการแบบ Saving Plan หรือลูกค้าสามารถกำหนดแผนการลงทุนซื้อ/ขายหน่วยลงทุนที่ตั้งค่าสูงสุด (Max) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนและตั้งค่าต่ำสุด (Min) เพื่อขายหน่วยลงทุน เพิ่มผลตอบแทนให้กับบัญชีเงินฝากแต่ยังคงมีสภาพคล่องทางการเงินที่เป็นบริการแบบ Auto Sweep

- บริการทางโทรศัพท์ ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบโทรศัพท์ให้อยู่ในรูปแบบการให้บริการที่ครบครันและมีระบบจัดเก็บข้อมูลลูกค้า ผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่ลูกค้าถือครอง และรายละเอียดประวัติการติดต่อลูกค้าที่บูรณาการการจัดเก็บข้อมูลให้เป็นฐานข้อมูลเดียวกันที่เรียกว่า Customer Relationship Management (CRM) ที่เข้าถึงตัวลูกค้าได้มากขึ้น (User Friendly) อีกทั้งยังมีระบบการจัดการคิวหรือช่องทางพิเศษสำหรับลูกค้ากลุ่มพิเศษที่จะได้รับบริการจากเจ้าหน้าที่ Call Agent ที่มี



ทักษะและมีความเชี่ยวชาญด้านธุรกิจธนาคารเป็นอย่างดี ปัจจุบันศูนย์บริการลูกค้าของธนาคารประกอบด้วย

- 1) ศูนย์บริการลูกค้า (KKP Contact Center) ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5555 ที่เป็นมากกว่าการสอบถามข้อมูลทั่วไป ด้วยบริการ KK Phone Service อีกหนึ่งบริการ e-Service ที่เชื่อมต่อระบบโทรศัพท์ในการแนะนำผลิตภัณฑ์ที่น่าสนใจ เสนอขายผลิตภัณฑ์ทางโทรศัพท์ และบริการให้คำปรึกษาด้านเงินฝาก การลงทุน และสินเชื่อได้ตลอดจนการขอรับบริการอื่นๆ ผ่านเจ้าหน้าที่ธนาคาร (Call Agent) หรือผ่านระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติ (IVR) เพิ่มความปลอดภัยในการเข้าใช้บริการและเพิ่มขั้นตอนการยืนยันตัวตนก่อนทำธุรกรรมผ่านบริการ KK Phone Service โดยศูนย์บริการลูกค้ามีพัฒนาการที่สำคัญดังนี้
 - ขยายฐานลูกค้าให้เข้าถึงบริการอัตโนมัติทางโทรศัพท์มากขึ้น โดยลูกค้าสามารถโทรศัพท์เข้ามาที่ KKP Contact Center และใช้บริการอัตโนมัติได้ทันทีโดยไม่ต้องสมัครใช้บริการ ซึ่งมีความปลอดภัยและสะดวกสบายในการใช้งาน
 - บริการเปิดบัตรเดบิตและบัตรเครดิตเงินสด
- 2) ศูนย์บริการลูกค้าทรัพย์สินรอขาย (KKP Asset Contact Center) ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5577 ศูนย์รวมบริการข้อมูลออนไลน์ในการค้นหารายการทรัพย์สินที่ครอบคลุมทุกความต้องการ ไม่ว่าจะเป็นบ้านเดี่ยว บ้านแฝด ทาวน์เฮ้าส์ ห้องชุด อาคารสำนักงาน โรงงานที่ดินเปล่า ตลอดจนการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย การวางแผนคำนวณสินเชื่อที่สามารถใช้ขอกู้วงเงินกับธนาคารและสอบถามข่าวสารโปรโมชั่นผ่านเจ้าหน้าที่ได้
- 3) ศูนย์บริการลูกค้าองค์กรธุรกิจ (KKP Biz Contact Center) ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5599 เพื่อให้ลูกค้าองค์กรธุรกิจหรือคู่ค้าธุรกิจสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับบริการ KKP Biz e-Banking ได้ทุกวันจันทร์-ศุกร์ ตั้งแต่เวลา 8:00 - 18:00 น.
- 4) ในส่วนของช่องทางการขายอื่นๆ ธนาคารมีทีมผู้แทนการตลาด (Direct Sales Agent) เพื่อช่วยในการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อ SME ให้แก่ผู้ที่สนใจ
 - บริการสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อใช้ประชาสัมพันธ์ในการสื่อสารข้อมูลผลิตภัณฑ์ ข่าวสารโปรโมชั่น รายการส่งเสริมการขายและรับฟังความคิดเห็น

เห็นจากลูกค้า ธนาคารจึงได้มีการเปิดช่องทางออนไลน์ที่เข้าถึงกลุ่มลูกค้าให้ตรงตามเป้าหมายและตรงกับพฤติกรรมการรับสื่อของลูกค้าให้เกิดประโยชน์มากที่สุด ปัจจุบันธนาคารมีช่องทางออนไลน์เปิดให้บริการดังนี้

- 1) เว็บไซต์หลักของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th) ธนาคารได้มีการพัฒนาและปรับเปลี่ยนรูปแบบเว็บไซต์ เพื่อเป็นช่องทางหลักในการเป็นแหล่งรวมข้อมูล ให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์/ บริการ ข้อมูลองค์กร พร้อมด้วยเครื่องมือและความรู้ทางการเงินสำหรับลูกค้า เพื่อช่วยลูกค้าในการตัดสินใจเลือกใช้บริการหรือบริการด้านการเงินการลงทุนให้เกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงเปิดช่องทางเพื่อให้ลูกค้าสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการ แสดงความเห็นและข้อเสนอแนะต่อธนาคาร เพื่อให้ธนาคารสามารถติดต่อกลับไปยังลูกค้าเพื่อให้ข้อมูลได้รวดเร็วและตรงความต้องการมากที่สุด อีกทั้งยังเป็นเครื่องมือที่ช่วยนำความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของลูกค้ามาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้นต่อไป
- 2) สื่อสังคมออนไลน์ (Social Media) อาทิ Facebook @kiatnakinlive Twitter @kiatnakinlive YouTube @kiatnakinlive ลูกค้าสามารถรับข้อมูลข่าวสารล่าสุดจากธนาคารในรูปแบบข้อความ บทความ ภาพ เสียง วิดีโอ และสื่ออื่นๆ ได้ตลอด 24 ชั่วโมง นอกเหนือจากการรับข่าวสารประชาสัมพันธ์แล้วยังมีอีกหนึ่งช่องทางที่ลูกค้าสามารถสอบถามและตอบโต้กับเจ้าหน้าที่ได้แบบทันทีระหว่างช่วงเวลทำการผ่าน Line@ kkplive และ Line@ kkloan
- 3) จดหมายข่าวอิเล็กทรอนิกส์ (e-newsletter) นอกเหนือจากช่องทางเว็บไซต์และสังคมออนไลน์แล้ว ธนาคารได้มีช่องทางการรับส่งข้อมูลข่าวสารผ่านรูปแบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) ภายใต้ชื่อ KK FLASH โดยส่งตรงถึง Email Inbox ของลูกค้า เพื่อนำเสนอข่าวสารและโปรโมชั่นล่าสุดของธนาคารเพื่อประโยชน์สูงสุดสำหรับลูกค้า
- 4) อีกหนึ่งความภาคภูมิใจที่ถือว่าเป็นเทคโนโลยีโลกยุคดิจิทัลที่มีการพัฒนานวัตกรรมใหม่ของธนาคาร คือ ผู้ช่วยแสนวิเศษ “KK Magic Mirror กระจกวิเศษ” ซึ่งได้แนวคิดมาจากนิทานเรื่องสโนไวท์ที่แม่มดถามว่า “กระจกวิเศษบอกข้าเกิดโครงการเลิศในปฐพี” และนั่นก็คือที่มาของคำตอบที่เปลี่ยนจากความงามมาเป็นการลงทุนภายใต้แนวคิด “กระจกวิเศษบอกข้าเกิด อะไรคือการลงทุนที่เป็นเลิศในปฐพี” โดยอาศัยความเคลื่อนไหว



จากมนุษย์เสมือนจริงที่สามารถช่วยให้เรื่องการวางแผนการลงทุนเป็นเรื่องง่าย และเมื่อต้องการคำปรึกษาเรื่องต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการลงทุนหรือผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของธนาคารก็สามารถพูดคุยผ่าน Video Call กับพนักงานธนาคารได้ ตลอดจนการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายที่สร้างปฏิสัมพันธ์ระหว่างลูกค้ากับธนาคารผ่านจุดดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

- KK Virtual Branch ธุรกิจต่างๆ ต้องปรับตัวแข่งขันทางการตลาดมากขึ้น การปรับตัวเองให้เข้ากับโลกสมัยใหม่เพื่อให้ก้าวสู่ Thailand 4.0 ท่ามกลางกระแสของเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ที่ทำให้ธุรกิจต้องพยายามเปลี่ยนตัวเอง ธนาคารเองก็ยังมีมุมมองที่คิดค้นพัฒนาบริการที่เชื่อมต่อกับพฤติกรรมความเป็นมนุษย์ที่ยังคุ้นเคยกับการไปใช้บริการที่สาขาอยู่หรือการเดินทางเข้าไปทำธุรกรรมที่สาขา เพียงแต่ธนาคารย่อขนาดโต๊ะทำงานและกระบวนการของสาขาให้จบอยู่ภายใต้โต๊ะทำงานที่จุดเดียวที่เรียกว่า “KK Virtual Branch” “สาขาเสมือน” ประดิษฐ์กรรมสิทธิบัตรที่ใช้เทคโนโลยียื่นขอบริการหลากหลายให้อยู่ในโต๊ะทำงานตัวเดียว เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ให้แก่ลูกค้าผู้ใช้บริการทางการเงินได้ด้วยตนเองแบบ Self-service ผ่านหน้าจอสัมผัส (Touch Screen) หรือให้พนักงานธนาคารเป็นผู้ช่วยในการทำธุรกรรมให้แก่ลูกค้าได้เช่นกัน บริการที่เปิดให้สำหรับลูกค้าจะมีในเรื่องการแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการผ่าน VIB Catalog การเปิดบัญชีเงินฝากและสมัครใช้บริการอื่นๆ บริการเรียกดูข้อมูลความเคลื่อนไหวทางบัญชีเงินฝาก การโอนเงินระหว่างบัญชีภายในธนาคารและต่างธนาคาร หรือขอคำปรึกษาหรือคำแนะนำด้านการลงทุนผ่านเจ้าหน้าที่ได้โดยตรง

สาขา	ที่ตั้งสาขา	หมายเลขโทรศัพท์
กรุงเทพฯ และปริมณฑล		
อโศก	209 อาคารเคเคที ทาวเวอร์ อาคารเอ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110	02-165-5555
ซีคอนสแควร์ ศรีนครินทร์	55 ศูนย์การค้าซีคอนสแควร์ ชั้นที่ 3 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร 10250	02-165-5555
เดอะมอลล์ บางแค	518 อาคารศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางแค ชั้นที่ 3 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตบางแค กรุงเทพมหานคร 10160	02-165-5555
เยาวราช	434, 436 ถนนเยาวราช แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพมหานคร 10100	02-165-5555
สีพระยา	78 ตรอกกัปตันบุช (เจริญกรุง 30) ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500	02-165-5555
สุขสวัสดิ์	178, 180, 182 ถนนสุขสวัสดิ์ แขวงบางปะกอก เขตราชบุรี ถนนสุขสวัสดิ์ กรุงเทพมหานคร 10140	02-165-5555
เมเจอร์ รัชโยธิน	234/2 โครงการเมเจอร์ รัชโยธิน ชั้นที่ 1 ห้องเลขที่ B113 ถนนรัชดาภิเษก แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900	02-165-5555
สีลม	323 อาคารยูไนเต็ด เซ็นเตอร์ ชั้นที่ 2 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500	02-165-5555
เดอะมอลล์บางกะปิ	3522 อาคารศูนย์การค้าเดอะมอลล์บางกะปิ ชั้นที่ 2 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240	02-165-5555
เซ็นทรัลเฟสติวัลอีสต์วิลล์	69, 69/1, 69/2, 69/4 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลเฟสติวัลอีสต์วิลล์ ชั้นที่ 3 ถนนประดิษฐ์มนูธรรม แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพมหานคร 10230	02-165-5555
เจริญกรุง	273/8 ถนนเจริญกรุง แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร 10100	02-165-5555
เซ็นทรัลพลาซ่า ปิ่นเกล้า	7/222 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ปิ่นเกล้า ชั้นที่ 4 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700	02-165-5555
เซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 3	79 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 3 ชั้นที่ 4 ถนนสาธุประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120	02-165-5555
ทองหล่อ	331/2-3 ซอยสุขุมวิท 55 (ทองหล่อ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110	02-165-5555
พหลโยธินเพลส	408/4 อาคารพหลโยธิน เพลส ชั้นที่ 1 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400	02-165-5555
พระราม 4	1032/7-8 ชั้นที่ 1 และ 1032/7-9 ชั้นที่ 2 ถนนพระราม 4 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120	02-165-5555
เดอะมอลล์ท่าพระ	129 อาคารศูนย์การค้าเดอะมอลล์ท่าพระ ชั้นที่ 2 ถนนรัชดาภิเษก (ท่าพระ-ตากสิน) แขวงบุคคโล เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร 10600	02-165-5555
มทนานาค	1082/5 อาคารชุดไอบีเอ็มออฟฟิศทาวเวอร์ ชั้นที่ 1-3 ถนนกรุงเกษม แขวงคลองมอฬาร เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร 10100	02-165-5555
แฟชั่นไอส์แลนด์	587, 589, 589/7-9 อาคารศูนย์การค้าแฟชั่นไอส์แลนด์ ชั้นที่ B ถนนรามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพมหานคร 10230	02-165-5555
เซ็นทรัลพลาซ่า บางนา	587, 589 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า บางนา ชั้นที่ 4 ถนนเทพรัตน แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กรุงเทพมหานคร 10260	02-165-5555
พาราไดซ์ พาร์ค	61 อาคารศูนย์การค้าพาราไดซ์ พาร์ค ชั้นที่ 2 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร 10250	02-165-5555
สยามพารากอน	991 ศูนย์การค้าสยามพารากอน ห้องเลขที่ 349 ชั้นที่ 3 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	02-165-5555
ซีคอนบางแค	607 อาคารศูนย์การค้าซีคอนบางแค ห้องเลขที่ 332 ชั้นที่ 3 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพมหานคร 10160	02-165-5555
บางบอน	265 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพมหานคร 10150	02-165-5555
วงเวียน 22 กรกฎาคม	132 ถนนมิตรพันธ์ แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร 10100	02-165-5555



สาขา	ที่ตั้งสาขา	หมายเลขโทรศัพท์
อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์	252/203 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ ชั้นที่ 2 โชนพลาซ่า ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310	02-165-5555
เซ็นทรัลเวิลด์	4, 4/1-2, 4/4 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์ ชั้นที่ 4 ถนนราชดำริ แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	02-165-5555
เซ็นทรัลพลาซ่า ลาดพร้าว	1697 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ลาดพร้าว ชั้นที่ 2 ถนนพหลโยธิน แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900	02-165-5556
นครปฐม	194/40-42 ถนนราชวิถี ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000	02-165-5555
สมุทรปราการ	89/8-10 หมู่ที่ 5 ตำบลบางเมือง อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10270	02-165-5555
ฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต	94 อาคารศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต ชั้นที่ 2 ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130	02-165-5555
นนทบุรี	68/30 ,68/32 หมู่ที่ 8 ตำบลบางกระสอบ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000	02-165-5555
สมุทรสาคร	1400/98-101 ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000	02-165-5555
เซ็นทรัลพลาซ่า เวสต์เกต	199, 199/1, 199/2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า เวสต์เกต ชั้นที่ 3 ห้องเลขที่ 335 หมู่ที่ 6 ตำบลเสาธงหิน อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี 11140	02-165-5555
ภาคกลาง		
ราชบุรี	286/25-28 ถนนศรีสุริยวงศ์ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัดราชบุรี 70000	02-165-5555
สระบุรี	56/9 ถนนสุดบรรทัด ตำบลปากเพรียว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000	02-165-5555
กาญจนบุรี	275/1-2 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมืองกาญจนบุรี จังหวัดกาญจนบุรี 71000	02-165-5555
หัวหิน	39-39/1 ถนนชมลินดู ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110	02-165-5555
สุพรรณบุรี	290/3-6 หมู่ที่ 4 ตำบลสนามชัย อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72000	02-165-5555
พระนครศรีอยุธยา	100 หมู่ที่ 1 ตำบลไผ่ลิง อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000	02-165-5555
ภาคตะวันออก		
ชลบุรี	342 ถนนวิจิตรปราการ ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	02-165-5555
เซ็นทรัลพลาซ่า ระยอง	99-99/1 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ระยอง ชั้นที่ 2 ถนนบางนา-ตราด ตำบลเชิงเนิน อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000	02-165-5555
จันทบุรี	29/1-2, 29/3, 29/4 หมู่ที่ 7 ตำบลจันทนิมิต อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี 22000	02-165-5555
ฉะเชิงเทรา	508, 510 ถนนฉะเชิงเทรา-บางปะกง ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองฉะเชิงเทรา จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000	02-165-5555
พัทยา	47/70 หมู่ที่ 9 ถนนพัทยากลาง ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	02-165-5555
สระแก้ว	330 ถนนสุวรรณศร ตำบลสระแก้ว อำเภอเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว 27000	02-165-5555
ศรีราชา	6-8 ถนนศรีราชานคร 3 ตำบลศรีราชา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	02-165-5555
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ		
นครราชสีมา	952, 954, 956, 958, 960 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	02-165-5555
ขอนแก่น	9/2 ถนนประชาสโมสร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	02-165-5555
สุรินทร์ ทาวเวอร์	512/8 ศูนย์การค้าสุรินทร์ ทาวเวอร์ ชั้นที่ 1 ถนนช้างกูร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี 34000	02-165-5555
อุดรธานี	215/25, 215/27 ถนนอุดรสุขภูมิ ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000	02-165-5555
สุรินทร์	179, 181 ถนนธนสาร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์ 32000	02-165-5555
หนองคาย	527-528 หมู่ที่ 7 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองหนองคาย จังหวัดหนองคาย 43000	02-165-5555
ภาคใต้		
หาดใหญ่	20/1 ถนนราษฎร์ยินดี ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	02-165-5555
สุราษฎร์ธานี	22/144-146 ถนนราษฎร์อุทิศ ตำบลตลาด อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	02-165-5555
นครศรีธรรมราช	111, 111/1-4 ถนนพัฒนาการ-คูขวาง ตำบลคลัง อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	02-165-5555
ภูเก็ต	63/714-716 หมู่ที่ 4 ตำบลวิชิต อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000	02-165-5555
กระบี่	254, 254/1, 254/2 หมู่ที่ 11 ตำบลกระบี่น้อย อำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่ 81000	02-165-5555
ตรัง	59/12-14 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000	02-165-5555
ภาคเหนือ		
พิษณุโลก	286/10 ถนนพิษณุสงคราม ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000	02-165-5555
เชียงใหม่	33 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ตำบลช้างเผือก อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50300	02-165-5555
นครสวรรค์	1311/18-21 หมู่ที่ 10 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ 60000	02-165-5555
เชียงราย	102, 102/1-3 หมู่ที่ 13 ถนนพหลโยธิน ตำบลรอบเวียง อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000	02-165-5555
ลำปาง	142-144 ถนนไผ่เยว-ลำปาง-งาว ตำบลพระบาท อำเภอเมืองลำปาง จังหวัดลำปาง 52000	02-165-5555
เซ็นทรัลเฟสติวัล เชียงใหม่	99, 99/1, 99/2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลเฟสติวัล เชียงใหม่ ชั้นที่ 3 หมู่ที่ 4 ถนนสุขุมวิทซอย 1 ตำบลฟ้าฮ่าม อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50000	02-165-5555



2. บล.ภัทร

บล.ภัทร ให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ที่อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 6, 8-11 เลขที่ 252/6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2305-9000 นอกจากนี้ ยังให้บริการเพิ่มเติมผ่านช่องทางการติดต่อทางโทรศัพท์จากพนักงาน รวมทั้งทางอินเทอร์เน็ตและแอปพลิเคชันทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ผ่าน Phatra Edge ซึ่งเป็นช่องทางที่สะดวกและตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าได้อย่างครบถ้วน โดย บล.ภัทร สามารถให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางดังกล่าวได้ครอบคลุมทั่วทั้งประเทศ

3. บลจ.ภัทร

ปัจจุบัน บลจ.ภัทร มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ อาคาร เอ ชั้น 19 เลขที่ 252/25 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2305-9800 และมีตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทั้งสิ้น 37 แห่ง แบ่งออกเป็นธนาคารพาณิชย์ 5 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์ 23 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน 2 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน 2 แห่ง และบริษัทประกันชีวิต 5 แห่ง นอกจากนี้ บลจ.ภัทร ยังมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต Phatra Click เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าอีกช่องทางหนึ่งด้วย

สถานะตลาดและการแข่งขัน

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ณ สิ้นปี 2561 สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทย 14 แห่งโดยรวมมีจำนวนเท่ากับ 17.2 ล้านล้านบาท โดยขยายตัวในอัตราร้อยละ 3.1 ต่อปี ชะลอลงจากปี 2560 ที่ขยายตัวในอัตราร้อยละ 5.1 ต่อปี ทั้งนี้ สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง (ส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 65 ของตลาดรวม) ขยายตัวร้อยละ 2.2 ต่อปี ขณะที่สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและขนาดเล็กขยายตัวร้อยละ 3.4 และร้อยละ 7.1 ต่อปีตามลำดับ

ตารางแสดงสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อสุทธิ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ลำดับ	ธนาคารพาณิชย์	สินทรัพย์		เงินฝาก		เงินให้สินเชื่อสุทธิ	
		(ล้านบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1.	กรุงเทพ	3,008,242	17.5	2,262,490	18.0	1,875,908	16.1
2.	กรุงไทย	2,656,181	15.4	2,042,948	16.2	1,823,362	15.6
3.	ไทยพาณิชย์	2,860,127	16.6	2,156,936	17.2	2,022,277	17.3
4.	กสิกรไทย	2,641,150	15.3	1,991,423	15.8	1,725,325	15.0
5.	กรุงศรีอยุธยา	2,049,902	11.9	1,420,893	11.3	1,502,571	12.9
6.	ธนาชาต	1,060,929	6.2	751,917	6.0	730,468	6.3
7.	ทหารไทย	888,151	5.2	649,575	5.2	652,714	5.6
8.	ยูโอบี	525,142	3.0	405,299	3.2	372,178	3.2
9.	ทีเอสบี	302,562	1.8	193,108	1.5	228,981	2.0
10.	ซีไอเอ็มบี ไทย	350,377	2.0	185,215	1.5	209,094	1.8
11.	สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ไทย	151,860	0.9	61,351	0.5	32,449	0.3
12.	เกียรตินาคิน	295,137	1.7	182,206	1.4	220,160	1.9
13.	แลนด์ แอนด์ เฮาส์	238,658	1.4	168,171	1.3	158,118	1.4
14.	ไอซีบีซี (ไทย)	199,700	1.2	102,142	0.8	106,306	0.9
รวม		17,228,118	100.0	12,573,675	100.0	11,686,910	100.0
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง		11,165,700	64.8	8,453,797	67.2	7,473,872	64.0
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 3 แห่ง		3,998,982	23.2	2,822,385	22.4	2,885,752	24.7
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง		2,063,436	12.0	1,297,492	10.3	1,327,286	11.4

ที่มา : รายงานย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561



สินเชื่อโดยรวมของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวนเท่ากับ 11.7 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 5.2 ต่อปี เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 4.4 ต่อปี โดยการขยายตัวของสินเชื่อโดยรวมเป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่ออุปโภคบริโภคเป็นสำคัญ ซึ่งสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการเติบโตของอุปสงค์ในประเทศ

แม้ภาวะเศรษฐกิจจะมีทิศทางการปรับตัวดีขึ้นในปี 2561 แต่คุณภาพสินเชื่อยังคงด้อยลง โดยสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ต่อสินเชื่อโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.93 จาก ณ สิ้นปี 2560 ที่อยู่ที่ร้อยละ 2.91 อย่างไรก็ตาม ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงมีเสถียรภาพ ซึ่งสะท้อนได้จากเงินสำรองและเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ไทยมีการกันสำรองเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับคุณภาพสินเชื่อที่มีทิศทางด้อยลง โดยเงินสำรองของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในไตรมาสที่ 3/2561 อยู่ที่ประมาณ 652,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปีก่อนจำนวน 50,000 ล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกันเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 190.7 จากร้อยละ 171.9

เงินฝากมีทิศทางการขยายตัวที่ชะลอลง โดยเงินฝากทั้งระบบของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นปี 2561 ขยายตัวชะลอลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 6.5 ต่อปี มาอยู่ที่ร้อยละ 3.9 ต่อปี เนื่องจากสภาพคล่องที่ยังคงเพียงพอต่อการเติบโตของสินเชื่อ

ทั้งนี้ ในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี 2561 ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากระดับเดียวกันปีก่อน จากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อ และกำไรจากการขายเงินลงทุน อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมยังคงลดลงอย่างต่อเนื่อง ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการปรับตัวของธนาคารเพื่อยกระดับมาตรฐานด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการโอนผ่านช่องทางดิจิทัลเมื่อเดือนมีนาคม 2561 ประกอบกับการที่ลูกค้าหันมาใช้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางออนไลน์อย่างแพร่หลายมากขึ้น

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ในปี 2562 แนวโน้มการขยายตัวของธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีทิศทางชะลอลง เนื่องจากธุรกิจยังคงเผชิญปัจจัยเสี่ยงสำคัญ 3 ประการ ได้แก่ 1) การขยายตัวของเศรษฐกิจที่มีทิศทางชะลอลง เนื่องจากอุปสงค์ด้านต่างประเทศเป็นสำคัญ ในขณะที่อุปสงค์ในประเทศ ทั้งด้านการบริโภคและการลงทุนของภาคเอกชน ถึงแม้จะเติบโต

ได้ดีในปีที่ผ่านมา แต่มีปัจจัยเสี่ยงจากความผันผวนของรายได้ภาคเกษตรและความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้บริโภค รวมทั้งนักลงทุนทั้งชาวไทยและต่างชาติ และเป็นปัจจัยลบต่อการขยายตัวของสินเชื่อธนาคารพาณิชย์ รวมถึงคุณภาพของสินเชื่อ 2) การแข่งขันที่เพิ่มสูงขึ้นอันเป็นผลจากรูปแบบการแข่งขันของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่เปลี่ยนแปลงไป ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเข้ามามีบทบาทของเทคโนโลยีที่มากขึ้น ประกอบกับกฎระเบียบที่คุมเข้มมากขึ้นซึ่งส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารพาณิชย์ โดยเฉพาะรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย เช่น รายได้ค่าธรรมเนียม ที่ยังคงมีทิศทางลดลงต่อเนื่อง และค่าใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้นจากการลงทุนพัฒนาด้านเทคโนโลยี และ 3) ความตึงตัวในตลาดการเงินที่เพิ่มมากขึ้น ประกอบกับแนวโน้มดอกเบี้ยที่ปรับสูงขึ้นจากการปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐ และธนาคารกลางต่างๆ ทั่วโลก ส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ปรับสูงขึ้น

2. ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ปริมาณยอดขายรถยนต์ในปี 2561 พุ่งตัวอย่างต่อเนื่องมาอยู่ที่ 1.04 ล้านคัน ขยายตัวร้อยละ 19.5 ต่อปี แบ่งเป็นรถยนต์เชิงพาณิชย์และรถยนต์นั่งส่วนบุคคลที่ขยายตัวร้อยละ 22.2 และร้อยละ 15.4 ต่อปีตามลำดับ ส่วนหนึ่งเป็นผลจากฐานต่ำในช่วงเดียวกันของปีก่อน การถึงรอบเปลี่ยนรถยนต์นับจากโครงการรถยนต์คันแรก รวมถึงกิจกรรมส่งเสริมการขายของค่ายรถยนต์ที่มีอยู่อย่างต่อเนื่อง

การขยายตัวอย่างต่อเนื่องของตลาดรถยนต์ใหม่ เห็นได้ชัดชัดเจนในรถยนต์ 2 ประเภท ได้แก่ 1) รถยนต์นั่งส่วนบุคคลกลุ่ม Eco-car และ C-segment (เครื่องยนต์ 1,500 - 1,800 ซีซี) โดยในช่วง 11 เดือนแรกของปี 2561 ขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 38.3 ต่อปี และ 30.1 ต่อปี ตามลำดับ และ 2) รถยนต์เชิงพาณิชย์กลุ่มรถยนต์นั่งที่มีกระบะ (Double Cab) ที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 32.1 ต่อปี

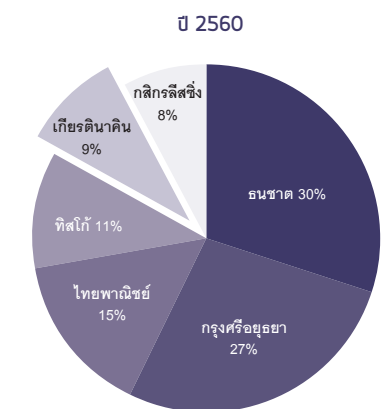
ภาพรวมตลาดรถยนต์ใช้แล้วในปี 2561 มีทิศทางชะลอตัวลง ซึ่งเป็นผลมาจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจและกำลังซื้อของเกษตรกรที่ลดลงจากปัญหาราคาสินค้าเกษตรตกต่ำ โดยเฉพาะอ้อยและยางพารา ทำให้เกิดปัญหาค่าใช้จ่ายและภาระหนี้ครัวเรือนสูง ประกอบกับธนาคารพาณิชย์ยังคงระมัดระวังเรื่องคุณภาพสินเชื่อและเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อรถยนต์ นอกจากนี้ ตลาดรถยนต์ใช้แล้วยังได้รับผลกระทบทั้งในด้านราคาจากอุปทานรถยนต์ใช้แล้วที่อยู่ในระดับสูงซึ่งกดดันราคา



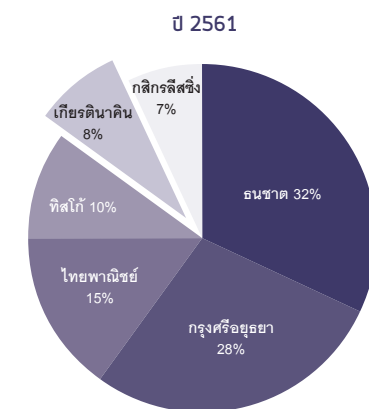
รถยนต์ในตลาดนี้ และในด้านอุปสงค์ในการซื้อรถยนต์ใช้แล้วที่ลดลงจากการที่ค่ายรถยนต์มีกิจกรรมส่งเสริมการขายที่จูงใจให้ผู้ซื้อรถยนต์หันไปซื้อรถยนต์ใหม่แทน

สำหรับสินเชื่อกงค่างเพื่อซื้อ/ เช่าซื้อรถยนต์ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย (ไม่นับรวมสินเชื่อบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน เช่น CarQuickCash) ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2561 มีจำนวนเท่ากับ 1,036,924 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 12.5 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งมีทิศทางดีขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปี 2560 ที่ขยายตัวร้อยละ 8.4 สอดรับกับยอดจัดจำหน่ายรถยนต์ที่ขยายตัว ขณะที่คุณภาพสินเชื่อยังคงทรงตัว โดยมีสัดส่วน NPL อยู่ที่ร้อยละ 1.57 ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2561 ใกล้เคียงกับ ณ สิ้นปี 2560 ที่ระดับร้อยละ 1.60

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ค่าง ณ สิ้นปี 2561 (รวมสินเชื่อบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน เช่น CarQuickCash) ของผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ 6 รายใหญ่ ซึ่งได้แก่ ธนาคารธนาชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัท กลสิกริสซิ่ง จำกัด พบว่าส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารเกียรตินาคินลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 9 ณ สิ้นปี 2560 มาอยู่ที่ร้อยละ 8 ณ สิ้นปี 2561 ทั้งนี้ รายละเอียดส่วนแบ่งการตลาดตามยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ค่าง ณ สิ้นปี 2560 และปี 2561 ของแต่ละธนาคารแสดงไว้ตามแผนภาพ



สินเชื่อเช่าซื้อรวมผู้ให้บริการรายใหญ่ 6 แห่ง 1,223,762 ล้านบาท



สินเชื่อเช่าซื้อรวมผู้ให้บริการรายใหญ่ 6 แห่ง 1,330,350 ล้านบาท

(หมายเหตุ: ยอดสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท กลสิกริสซิ่ง จำกัด เป็นยอด ณ สิ้นงวดบัญชีประจำปี สิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2561)

แนวโน้มธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2562 มีแนวโน้มขยายตัวจากปี 2561 ตามยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศที่น่าจะยังคงขยายตัวได้ โดยมีปัจจัยสนับสนุนจาก 1) ค่ายรถยนต์ทยอยเปิดตัวรถยนต์ทั้งรุ่นใหม่ รุ่นไมเนอร์เซนต์ และรุ่นตกแต่งพิเศษ 2) การลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและการกระตุ้นเศรษฐกิจจากทางภาครัฐซึ่งอาจสนับสนุนการซื้อรถยนต์ในกลุ่มเชิงพาณิชย์มากขึ้น 3) การลงทุนภาคเอกชนที่อาจฟื้นตัว และ 4) การเคลื่อนย้ายการลงทุนจากต่างประเทศที่มากกว่าที่คาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตาม อัตราการขยายตัวของยอดขายรถยนต์และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2562 มีแนวโน้มชะลอลง ส่วนหนึ่งจากการที่อัตราการขยายตัวในปีที่ผ่านมาอยู่ในระดับสูงจากการครอบงำเปลี่ยนรถยนต์หลังจากโครงการรถยนต์คันแรก รวมทั้งปัจจัยเสี่ยงต่อเศรษฐกิจในภาพรวมซึ่งอาจเป็นอุปสรรคสำคัญต่อตลาดรถยนต์

และธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คือ 1) แนวโน้มเศรษฐกิจไทยที่อาจชะลอตัวลงจากปัจจัยภายนอก โดยเฉพาะสงครามการค้าระหว่างประเทศจีนกับสหรัฐอเมริกา 2) ความผันผวนของราคาน้ำมัน ประกอบกับราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่อาจได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะเศรษฐกิจจีน 3) รายได้เกษตรกรที่มีความผันผวนและหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง เป็นปัจจัยลบต่อการบริโภคภาคครัวเรือน 4) ความไม่แน่นอนทางการเมืองที่อาจทำให้การลงทุนและการบริโภคชะลอตัวในช่วงครึ่งปีแรก ทำให้ธนาคารพาณิชย์มีความระมัดระวังในการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปีนี้น่าจะมากขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา

3. ธุรกิจสิ่งหาหมิตรพย์

ภาพรวมตลาดอสังหาริมทรัพย์ในปี 2561 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2560 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการขยายตัวของเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศและโครงการลงทุนของภาครัฐที่มีความชัดเจนมากขึ้น เช่น แผนการ



ก่อสร้างเส้นทางรถไฟฟ้ามหานครสายที่เห็นเป็นรูปธรรมมากขึ้น โดยเฉพาะในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล รวมถึงจังหวัดในภาคตะวันออกที่ได้รับประโยชน์จากการพัฒนาโครงการระเบียงเศรษฐกิจตะวันออก (EEC) ซึ่งช่วยให้เกิดทำเลใหม่ๆ ให้ผู้ประกอบการได้พัฒนาโครงการและผู้ที่สนใจซื้อที่อยู่อาศัย

สำหรับด้านอุปทานพบว่าสินเชื่อบริษัทใหม่เพื่อการพัฒนาโครงการเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2560 ที่ 16,539 ล้านบาท มาอยู่ที่ 24,945 ล้านบาท สอดรับกับยอดเปิดตัวโครงการใหม่ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลในช่วงไตรมาสที่ 3/2561 ที่เพิ่มสูงขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ทั้งจำนวนโครงการ จำนวนหน่วย และมูลค่าโครงการ โดยขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 15.0 ร้อยละ 28.5 และร้อยละ 32.6 ตามลำดับ ซึ่งเป็นผลจากกลุ่มที่อยู่อาศัยแนวราบเป็นสำคัญ

สำหรับด้านอุปสงค์ ในช่วงไตรมาสที่ 3/2561 สินเชื่อบริษัทใหม่สำหรับการซื้อที่อยู่อาศัยทั่วประเทศในช่วงไตรมาสที่ 3/2561 เพิ่มขึ้นอยู่ที่ 184,923 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.3 ต่อปี ขณะที่ยอดโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยทั่วประเทศเพิ่มขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนมาอยู่ที่ 265,180 หน่วย หรือคิดเป็นร้อยละ 18.6 ต่อปี ซึ่งเป็นผลจากการโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล และภาคตะวันออกเป็นสำคัญ โดยขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 21.8 และ 26.8 ต่อปีตามลำดับ

อย่างไรก็ตาม ยอดโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยที่เพิ่มขึ้นซึ่งปรากฏชัดเจนในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปีนั้น ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเร่งโอนที่อยู่อาศัยก่อนที่มาตรการกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 เมษายน 2562 โดยธนาคารคาดว่าจะการเร่งโอนกรรมสิทธิ์จะเป็นเช่นนี้ต่อเนื่องไปจนถึงไตรมาสแรกของปี 2562 และจะชะลอตัวลงในช่วงไตรมาสที่ 2/2562 เป็นต้นไป

แนวโน้มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

สำหรับแนวโน้มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ในปี 2562 มีทิศทางเติบโตชะลอตัวลงจากปี 2561 จากหลายปัจจัยเสี่ยงที่กระทบต่อตลาด ได้แก่ 1) มาตรการกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารแห่งประเทศไทยที่จะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 เมษายน 2562 อาจส่งผลให้ภาพรวมของตลาดที่อยู่อาศัยในช่วงครึ่งปีหลังชะลอตัวลง และส่วนหนึ่งจากการเร่งโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยไปในช่วงก่อนหน้า 2) การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยที่มีทิศทางชะลอตัว ประกอบกับภาระหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง อาจเป็นปัจจัยถ่วงการขยายตัวของอุปสงค์ในประเทศ 3) ทิศทางดอกเบี้ยที่ปรับสูงขึ้น ส่งผลให้ต้นทุนทางการเงิน

ของผู้ประกอบการเพิ่มสูงขึ้น และอาจกระทบต่อความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ของผู้ซื้อที่อยู่อาศัยจากภาระค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่สูงขึ้น 4) ความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศ อาจกระทบต่อความเชื่อมั่นของทั้งผู้ประกอบการและผู้บริโภค และ 5) การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะเศรษฐกิจจีนที่กระทบต่ออุปสงค์การซื้อที่อยู่อาศัยในประเทศไทยของชาวต่างชาติ ซึ่งขยายตัวค่อนข้างมากในช่วงที่ผ่านมา

4. ธุรกิจตลาดทุนและธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

แม้ภาวะตลาดในช่วงต้นปี 2561 จะเริ่มต้นด้วยดี แต่ปี 2561 กลับเป็นปีที่การลงทุนทั่วโลกมีความผันผวนอย่างยิ่ง มีเพียงดอลลาร์สหรัฐและเงินสดให้ผลตอบแทนที่เป็นบวก ซึ่งตรงข้ามโดยสิ้นเชิงกับปีก่อนหน้าที่สินทรัพย์แทบทุกประเภทให้ผลตอบแทนที่ดีจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่เติบโตขึ้นโดยพร้อมเพรียงกันและอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ ปัจจัยลบที่สร้างความกังวลให้กับตลาดและมีแนวโน้มจะส่งผลกระทบต่อเม็ดเงินปี 2562 อาทิ การเติบโตของเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว สภาพคล่องทั่วโลกที่กำลังจะลดลงจากการเปลี่ยนผ่านนโยบายทางการเงินจาก Quantitative Easing เป็น Quantitative Tightening ความไม่แน่นอนจากความตึงเครียดทางการค้าระหว่างประเทศสหรัฐอเมริกากับจีน รวมทั้งความเปราะบางของตลาดเกิดใหม่เอง ดัชนีตลาดหลักทรัพย์หลักทั่วโลกต่างปรับตัวลดลงและให้ผลตอบแทนต่ำสุดนับตั้งแต่วิกฤตเศรษฐกิจในปี 2551 โดยตลาดสหรัฐอเมริกา ลดลงร้อยละ 4 - 6 ตลาดประเทศเกิดใหม่ ตลาดเอเชีย (ไม่รวมญี่ปุ่น) และตลาดยุโรปต่างปรับตัวลดลงประมาณร้อยละ 15 - 16 ในขณะที่ตลาดจีนปรับตัวลดลงกว่าร้อยละ 28

สำหรับประเทศไทย แม้อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจในปี 2561 จะอยู่ในเกณฑ์ดี แต่ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงประมาณร้อยละ 11 จากปีก่อนหน้า โดยกลุ่มนักลงทุนสถาบันในประเทศและนักลงทุนรายย่อยในประเทศ เป็นผู้ซื้อสุทธิกว่า 184,264 ล้านบาท และ 118,465 ล้านบาทตามลำดับ ในขณะที่นักลงทุนสถาบันต่างประเทศขายสุทธิสูงสุดเป็นประวัติการณ์ถึง 287,459 ล้านบาท และพอร์ตลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์ขายสุทธิ 15,271 ล้านบาท

ปัจจัยภายนอกที่กล่าวข้างต้นส่งผลกระทบต่อราคาน้ำมันที่ปรับตัวลดลง และการส่งออกที่เริ่มชะลอตัวลงในช่วงครึ่งปีหลังโดยการปล่อยสินเชื่อ ตลอดจนอัตราเงินเฟ้อที่ยังไม่มีสัญญาณการฟื้นตัวอย่างมีนัยสำคัญ ประกอบกับภาคการท่องเที่ยวได้รับผลกระทบจากจำนวนนักท่องเที่ยวจีน



ที่ลดลงหลังจากอุบัติเหตุเรือล่มที่จังหวัดภูเก็ตในเดือนกรกฎาคม 2561 ทำให้กำไรของบริษัทจดทะเบียนในภาพรวมมีอัตราการเติบโตลดลง ดังนั้นจึงมีเพียงหลักทรัพย์ในกลุ่มการแพทย์และการเงินที่ให้ผลตอบแทนที่เป็นบวกในอัตราร้อยละ 6 และร้อยละ 3 ตามลำดับ

ในปี 2561 ตลาดหลักทรัพย์ฯ มีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นร้อยละ 15 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า โดยสัดส่วนการซื้อขายของนักลงทุนต่างชาติเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 36.39 จากร้อยละ 30.23 ในปี 2560 ในขณะที่สัดส่วนการซื้อขายของนักลงทุนรายย่อยในประเทศลดลงเหลือเพียงร้อยละ 40.81 จาก ร้อยละ 48.31 ในปี 2560 แม้แรงกดดันด้านราคาค่าธรรมเนียมการซื้อขายจากลูกค้าสถาบันโดยทั่วไปจะไม่ได้เพิ่มขึ้นมากนัก แต่การดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ยังคงต้องเผชิญกับความท้าทายที่ลูกค้าสถาบันต่างประเทศมีการใช้บริการแบบ Execution-only มากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ค่าธรรมเนียมการซื้อขายยังลดลงจากการส่งคำสั่งซื้อขายอิเล็กทรอนิกส์แบบ Direct Market Access (DMA), High Frequency Trade และ Program Trading ซึ่งมีค่านายหน้าอยู่ในระดับต่ำกว่าปกติยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามแนวโน้มการย้ายเงินลงทุนจากการลงทุนผ่านบริษัทจัดการกองทุนไปยังกองทุนรวมดัชนีที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ (ETF)

บล.ภัทร มุ่งเน้นคุณภาพของบทวิเคราะห์และการให้บริการ ตลอดจนการพัฒนาเทคโนโลยีที่ช่วยให้การทำธุรกรรมมีประสิทธิภาพตรงกับความต้องการลูกค้ามากขึ้น โดยไม่มีนโยบายแข่งขันด้านราคาค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ ทำให้ บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าโดยรวมลดลงจากร้อยละ 4.69 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 4.55 ในปี 2561 โดยส่วนแบ่งการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศปรับลดลงจากร้อยละ 9.20 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 8.25 ในปี 2561 ส่วนแบ่งการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าต่างประเทศลดลงจากร้อยละ 7.46 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 6.60 ในปี 2561 ในขณะที่ส่วนแบ่งการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลลดลงจากร้อยละ 1.92 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 1.78 ในปี 2561

ตารางแสดงภาวะตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร

	ปี 2560	ปี 2561
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ (ล้านบาท)	50,113.72	57,673.79
สัดส่วนการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ แยกตามกลุ่มนักลงทุน		
นักลงทุนต่างประเทศ (ร้อยละ)	30.23	36.39
นักลงทุนสถาบันในประเทศ (ร้อยละ)	11.01	10.52
นักลงทุนในประเทศ (ร้อยละ)	48.31	40.81
บัญชีบริษัทหลักทรัพย์ (ร้อยละ)	10.45	12.28
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของ บล.ภัทร เฉลี่ยต่อวัน (ล้านบาท)	5,729.12	6,724.04
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) (ร้อยละ)	4.69	4.55
ส่วนแบ่งการตลาด-กลุ่มลูกค้าต่างประเทศ (ร้อยละ)	7.46	6.60
ส่วนแบ่งการตลาด-กลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศ (ร้อยละ)	9.20	8.25
ส่วนแบ่งการตลาด-กลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (ร้อยละ)	1.92	1.78
อันดับที่	5	7

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ บล.ภัทร



ตลาดอนุพันธ์ในปี 2561 มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 32 โดยมีการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 323,732 สัญญาในปี 2560 เป็น 426,213 สัญญาในปี 2561 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นในทุกประเภทสัญญา โดยเฉพาะอย่างยิ่ง สัญญา SET 50 Index Futures ซึ่งเพิ่มขึ้นตามความผันผวนของตลาด อย่างไรก็ดี อัตราการเติบโตของจำนวนสัญญาได้ชะลอลงเหลือร้อยละ 16 จากร้อยละ 40 ในปี 2560 และร้อยละ 72 ในปี 2559

บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในตลาดอนุพันธ์ลดลงจากร้อยละ 9.59 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 8.01 ในปี 2561

ตารางแสดงภาวะตลาดอนุพันธ์

	ปี 2560	ปี 2561
จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตลาด (สัญญา)	78,990,574	104,422,200
จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.ภัทร (สัญญา)	15,143,754	16,724,828
มูลค่าการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.ภัทร (ล้านบาท)	799,202.29	1,150,000.59
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร (ร้อยละ)	9.59	8.01

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ

5. ธุรกิจวานิชธนกิจ

บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งยังคงให้ความสำคัญกับธุรกิจวานิชธนกิจ ซึ่งมีเป้าหมายที่จะเพิ่มรายได้และสนับสนุนธุรกิจการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยปัจจุบันมีบริษัทที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้คำปรึกษาทางการเงินทั้งหมด 75 บริษัท และมีบริษัทที่ได้รับอนุญาตเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์จากสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งหมด 42 บริษัท ทั้งนี้ การประสบความสำเร็จในธุรกิจวานิชธนกิจส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับประสบการณ์และความชำนาญของที่ปรึกษา ความคิดริเริ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และการมีความสัมพันธ์ที่เข้มแข็งกับลูกค้า

ในภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น บล.ภัทร ยังสามารถรักษาสถานะความเป็นผู้นำและได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าให้เป็นที่ยอมรับในการปรับโครงสร้างและการควบรวมกิจการอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 บล.ภัทร ได้รับเลือกให้เป็นที่ยอมรับทางการเงินของบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ในการเข้าซื้อหุ้นสามัญประมาณร้อยละ 9.54 ของบริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) จากธนาคารออมสินผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ คิดเป็นมูลค่ารายการ 13,845 ล้านบาท

นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังได้รับความไว้วางใจจากบริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ในการปรับโครงสร้างของธุรกิจอสังหาริมทรัพย์โดยการโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท ยูนิคอร์น เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ให้แก่บริษัท ยู ซิตี้ จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่ารายการ 12,917 ล้านบาท อีกทั้ง บล.ภัทร ยังได้เป็นส่วนสำคัญในการให้คำปรึกษาในการทำธุรกรรมของกิจการชั้นนำต่างๆ เช่น บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด บริษัท เบอริลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) ในด้านธุรกรรมในตลาดทุน

ด้วยความสามารถ ประสบการณ์ในการให้บริการ และเครือข่ายที่แข็งแกร่ง ทำให้ บล.ภัทร ยังคงเป็นกำลังสำคัญในการทำธุรกรรมผ่านตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 บล.ภัทร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย ในการเสนอขายหน่วยลงทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก คิดเป็นมูลค่ารายการ 44,700 ล้านบาท ซึ่งได้รับรางวัล Best Thailand Deal จาก Finance Asia

อีกทั้ง บล.ภัทร ยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัท โฮสเทลกา จำกัด (มหาชน) และบริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน) ในการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 17,302 ล้านบาท และได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ในการเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืน (Overnight Placement) ให้แก่ผู้ลงทุนในวงจำกัดให้กับบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท โฮสเทลกา จำกัด (มหาชน) บริษัท บิวตี้ คอมมูนิตี้ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ซาปรีนา จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 19,158 ล้านบาท



นอกจากนี้ บล. ภัทร ยังมีการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ซึ่งเติบโตอย่างต่อเนื่องในปีที่ผ่านมา และก้าวเข้าสู่การเป็นหนึ่งในผู้ประกอบการหลักของตลาดแรกตราสารหนี้ นับตั้งแต่เริ่มให้บริการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในเดือนกันยายน 2555 โดยตลอดทั้งปี 2561 บล.ภัทร ได้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 25 รายการ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นมากกว่า 196,000 ล้านบาท

6. ธุรกิจจัดการลงทุน

ในปี 2561 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. จำนวนทั้งสิ้น 23 แห่ง และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมทั้งหมดรวมกันจำนวนทั้งสิ้น 5.05 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.77 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2560 ที่มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิอยู่ที่ 5.01 ล้านล้านบาท (จากข้อมูลของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ณ วันที่ 8 มกราคม 2562)

เมื่อพิจารณามูลค่าสินทรัพย์แยกตามประเภทกองทุนรวมนั้น ณ สิ้นปี 2561 กองทุนรวมตราสารหนี้มีสัดส่วนมากที่สุด โดยมีมูลค่าสินทรัพย์รวม 2.51 ล้านล้านบาท หรือร้อยละ 49.60 ของกองทุนรวมทั้งหมด รองลงมาคือกองทุนรวมตราสารทุน ซึ่งมีมูลค่าประมาณ 1.44 ล้านล้านบาท หรือร้อยละ 28.40 ของกองทุนรวมทั้งหมด สำหรับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) มีมูลค่าสินทรัพย์รวม 0.25 ล้านล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.54 จาก

ณ สิ้นปี 2560 ในขณะที่กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีมูลค่าทรัพย์สินรวม 0.38 ล้านล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.77 จาก ณ สิ้นปี 2560

ภาพรวมธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและมีการแข่งขันค่อนข้างสูง โดยมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิในเดือนธันวาคม 2561 ประมาณ 0.99 ล้านล้านบาท (จากข้อมูลของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ณ วันที่ 24 มกราคม 2562) เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2560 ร้อยละ 17.65

ในส่วนของธุรกิจการจัดการกองทุนรวมในปี 2561 บลจ.ภัทร ได้จัดตั้งกองทุนเปิดภัทร โกลบอล นิว เพอร์สเปกทีฟ เฮดจ์ (PHATRA GNP-H) กองทุนเปิดภัทร โกลบอล นิว เพอร์สเปกทีฟ เพื่อการเลี้ยงชีพ เฮดจ์ (PHATRA GNP RMF-H) และกองทุนเปิดภัทร โกลบอล นิว เพอร์สเปกทีฟเพื่อการเลี้ยงชีพ อันเฮดจ์ (PHATRA GNP RMF-UH) รวมถึงกองทุนเปิดภัทร สตราทิจิค แอสเซท อโลเคชั่น เพื่อการเลี้ยงชีพ (PHATRA SG-AA RMF) เพื่อรองรับความต้องการของผู้ลงทุนให้สามารถจัดสรรการลงทุนไปในทรัพย์สินประเภทต่างๆ ได้หลากหลายมากยิ่งขึ้น

บลจ.ภัทร จะยังคงพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างสรรคผลิตภัณฑ์ให้ตรงกับความต้องการของผู้ลงทุนและเหมาะสมกับภาวะตลาดในแต่ละสถานการณ์



ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงดังต่อไปนี้ไม่รวมถึงปัจจัยความเสี่ยงโดยทั่วไปที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มธุรกิจฯ นอกจากนี้ ยังอาจมีความเสี่ยงอื่นๆ ที่กลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจทราบได้ในขณะนี้หรือความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจฯ พิจารณาว่าไม่เป็นสาระสำคัญในขณะนี้แต่อาจถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญในอนาคตและอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจ รายได้ ผลกำไร สินทรัพย์ สภาพคล่อง หรือแหล่งเงินทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ได้

1. การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศอาจส่งผลกระทบต่อโดยตรงกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

ธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องพึ่งพิงกับภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและเศรษฐกิจโลก โดยในปี 2561 ที่ผ่านมา เศรษฐกิจทั้งในประเทศและเศรษฐกิจโลกขยายตัวได้ดีในช่วงครึ่งปีแรกต่อเนื่องมาจากปลายปีที่แล้ว เศรษฐกิจสหรัฐอเมริกาขยายตัวได้ดีจากปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่งและจากแรงกระตุ้นภาคการคลัง ส่งผลให้ตลาดแรงงานเริ่มตึงตัว (อัตราการว่างงานอยู่ในระดับต่ำที่สุดในรอบ 49 ปี) ขณะที่อัตราเงินเฟ้อปรับตัวเข้าสู่ระดับเป้าหมาย นำไปสู่การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายและการลดขนาดงบดุลของธนาคารกลางสหรัฐฯ อย่างค่อยเป็นค่อยไป อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งหลังของปี 2561 ภาวะการเงินโลกที่เริ่มตึงตัวขึ้นประกอบกับความกังวลต่อนโยบายกีดกันทางการค้าของสหรัฐอเมริกาและจีนที่เพิ่มความรุนแรงมากขึ้นได้ส่งผลกระทบมายังกลุ่มประเทศกำลังพัฒนาทำให้เกิดความผันผวนและแรงกดดันต่อค่าเงินและราคาสินทรัพย์ในหลายประเทศผ่านเงินทุนเคลื่อนย้ายที่ไหลออกจากกลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets) โดยเฉพาะกลุ่มประเทศที่มีความเปราะบางทางเสถียรภาพด้านต่างประเทศ ส่งผลให้ธนาคารกลางในภูมิภาคบางแห่งปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

ในปี 2562 เศรษฐกิจโลกโดยรวมมีแนวโน้มขยายตัวที่ชะลอลง โดยเผชิญความเสี่ยง 4 ประการ คือ 1) นโยบายกีดกันทางการค้าของสหรัฐอเมริกาที่อาจเข้มข้นขึ้น โดยเฉพาะการดำเนินการกับประเทศจีนทั้งในด้านการค้า ทรัพย์สินทางปัญญาและเทคโนโลยี ซึ่งส่งผลกระทบต่อ Global Supply Chain และปริมาณการค้าโลก 2) ปัญหา

เสถียรภาพเศรษฐกิจการเงินภายในประเทศของจีน ซึ่งอาจกระตุ้นให้เศรษฐกิจจีนชะลอตัวลงกว่าที่คาดหรือทำให้รัฐบาลจีนจำเป็นต้องผ่อนปรนมาตรการด้านการเงินอย่างต่อเนื่อง 3) สถานการณ์การเมืองในยุโรป ไม่ว่าจะเป็นความไม่แน่นอนในการเจรจา Brexit ระหว่างประเทศอังกฤษกับสหภาพยุโรป (European Union) หรือปัญหาเรื่องร่างงบประมาณประจำปี 2562 ของประเทศอิตาลีที่ไม่สอดคล้องกับข้อเสนอของสหภาพยุโรป ซึ่งอาจนำไปสู่กระบวนการพิจารณาลงโทษ EDP และ 4) ความตึงเครียดในภูมิภาคตะวันออกกลางทั้งจากมาตรการคว่ำบาตรประเทศอิหร่านของสหรัฐอเมริกาและการเปลี่ยนแปลงสมาชิกภาพของกลุ่มประเทศผู้ผลิตน้ำมันเพื่อการส่งออก (OPEC) อาจกระทบต่อความผันผวนของราคาน้ำมันในตลาดโลกในอนาคต

เศรษฐกิจไทยขยายตัวได้ดีในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2561 โดยมีแรงขับเคลื่อนจากทั้งภายในและภายนอกประเทศ แต่เริ่มส่งสัญญาณชะลอตัวในช่วงครึ่งหลังของปี 2561 โดยได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ซึ่งเห็นได้จากภาคการส่งออกที่ชะลอตัวลง ประกอบกับจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง นับตั้งแต่เหตุการณ์เรือล่มที่จังหวัดภูเก็ต

สำหรับปี 2562 เศรษฐกิจไทยจะยังคงเผชิญความเสี่ยงจากเศรษฐกิจจีนที่มีแนวโน้มชะลอตัวลง ผลกระทบจากสงครามทางการค้า เศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่อาจขยายตัวได้ต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ ซึ่งอาจส่งผลให้การเติบโตของเศรษฐกิจไทยชะลอตัวลง ถึงแม้ภาคการท่องเที่ยวคาดว่าจะฟื้นตัวได้ในช่วงไตรมาสที่ 1/2562 จากการกลับมาของนักท่องเที่ยวจีน แต่อัตราการเติบโตคาดว่าจะไม่สูงเท่ากับในช่วงครึ่งแรกของปี 2561 ประกอบกับทิศทางการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐมีแนวโน้มทำให้ภาวะการเงินโลกตึงตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง อาจส่งผลให้ตลาดการเงินและตลาดอัตราแลกเปลี่ยนยังคงเผชิญความผันผวนสูง นอกจากนี้ ความไม่แน่นอนภายในประเทศเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองอาจกระทบต่อการลงทุนในปี 2562

เพื่อบริหารความเสี่ยงดังกล่าว กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการเฝ้าระวัง วิเคราะห์ข้อมูล และติดตามสถานการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจฯ อย่างสม่ำเสมอ ปรับปรุงโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป พัฒนาหลักเกณฑ์การคัดกรองลูกหนี้เพื่อ



เพิ่มสัดส่วนลูกหนี้ที่มีคุณภาพ เน้นการรวมการบริหารความเสี่ยงเข้าไปในกระบวนการดำเนินธุรกิจ ทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) และเตรียมแผนรองรับสำหรับเหตุการณ์วิกฤตที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

อย่างไรก็ตาม ความผันผวนของเศรษฐกิจทั้งในประเทศและเศรษฐกิจโลก รวมถึงภาวะการเมืองและนโยบายของรัฐบาลเป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจ กลุ่มธุรกิจฯ จึงไม่อาจรับรองได้ว่า เมื่อเกิดผลกระทบดังกล่าวขึ้นในระดับที่รุนแรงแล้วจะไม่เกิดผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจฯ อย่างมีนัยสำคัญ

2. กลุ่มธุรกิจฯ อาจไม่สามารถบรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้ ซึ่งอาจกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

ในการดำเนินการให้แผนกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ สำเร็จลุล่วง กลุ่มธุรกิจฯ จำเป็นต้องพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานในด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการพัฒนาดังกล่าวอาจต้องใช้งบลงทุนในปริมาณสูง รวมถึงจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการดำเนินการยาวนาน อาทิ การจัดตั้งและขยายสาขางานเพื่อรองรับการเจริญเติบโตในอนาคต การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ การขยายฐานลูกค้าบุคคลและลูกค้า PRIORITY ที่ต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญและการเปิดกว้างของกฎระเบียบในด้านการกำกับดูแล เพื่อให้สามารถให้บริการและเสนอขายผลิตภัณฑ์ได้เทียบเคียงกับต่างประเทศ ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ คาดว่าแผนการดังกล่าวจะมีการลงทุนและมีต้นทุนที่สูง แต่ก็มีผลจำเป็นเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถดำเนินกลยุทธ์ให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ดีขึ้น เป็นต้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ข้างต้นได้ภายในเวลาที่กำหนด และไม่อาจรับรองได้ว่าแม้กลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถดำเนินการแล้วเสร็จได้ตามแผน การดำเนินการดังกล่าวจะสามารถทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีความสามารถในการแข่งขันทัดเทียมหรือเหนือกว่าคู่แข่ง

นอกจากนี้ แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ มีความเกี่ยวข้องกับการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นอย่างมาก ทั้งกระบวนการดำเนินงานภายใน แผนการขยายผลิตภัณฑ์ บริการ รวมถึงช่องทางให้บริการที่หลากหลาย ครอบคลุมและมีประสิทธิภาพ เพื่อพัฒนาการให้บริการของกลุ่มธุรกิจฯ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคในสังคมยุคดิจิทัล (Digitalization) ความสำเร็จของการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ดังกล่าวจึงเกี่ยวข้องกับความสามารถของกลุ่มธุรกิจฯ ในการ

ปรับปรุงและพัฒนาาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีขีดความสามารถทัดเทียมหรือสูงกว่าคู่แข่ง ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าจะสามารถดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้บรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้ หรืออาจพัฒนาาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศแล้วเสร็จแต่ล่าช้ากว่าคู่แข่งในตลาด จนทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สูญเสียความสามารถในการแข่งขันไป หรือถึงแม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถดำเนินการตามแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจได้สำเร็จตามเป้าหมาย แต่กลุ่มธุรกิจฯ ก็ยังคงมีความเสี่ยงจากการคาดการณ์ความต้องการของตลาดผิดไปจากความเป็นจริง ทำให้ผลิตภัณฑ์ บริการหรือธุรกรรมใหม่ไม่ได้รับความนิยมตามที่วางแผนไว้ ส่งผลให้กำไรไม่เป็นไปตามเป้าหมาย หรือกลุ่มธุรกิจฯ อาจมีประสบการณ์ไม่เพียงพอในผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่นั้น ส่งผลให้ไม่สามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

3. ธนาคารอาจไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอต่อความต้องการเพื่อรองรับการขยายธุรกิจและการแข่งขันในอนาคต

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

ในปี 2561 กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างเงินกองทุนให้มีความแข็งแกร่งในการรองรับความเสี่ยง



ด้านต่างๆ และการขยายตัวทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงมีระดับความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจในอนาคต โดยเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ ได้ถูกกำหนดไว้ในข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดขึ้นได้สะท้อนถึงวัตถุประสงค์หลักต่างๆ ดังนี้

- ดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอื่นซึ่งไม่รวมอยู่ในเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ
- ดำรงเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับของความเปราะบางจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร
- คำนึงถึงระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต และมีแผนรองรับการรักษาระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤตไม่ให้อ่อนแอลงกว่าเกณฑ์ที่กำหนด
- ดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอกับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่ธนาคารเผชิญอยู่ตามเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการ
- คำนึงถึงผลกระทบที่มีต่อผู้ถือหุ้นในการดำรงเงินกองทุน

ทั้งนี้ เพื่อให้กระบวนการในการประเมินเงินกองทุนมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ธนาคารได้มีการดำเนินการดังนี้

- พัฒนาระบบประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่สามารถประเมินได้โดยใช้วิธีเชิงปริมาณ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต
- พัฒนาลักษณะเกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนที่เชื่อมโยงกับระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญแต่ละประเภทดังกล่าวข้างต้น ในแต่ละประเภทธุรกิจของธนาคาร
- พัฒนาระบบประเมินผลงานของธุรกิจแต่ละประเภทโดยคำนึงถึงต้นทุนในการดำรงเงินกองทุน และสามารถแสดงผลตอบแทนที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากธุรกิจแต่ละประเภท

- พัฒนาระบบการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนโดยใช้วิธีประเมินระดับเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์

สำหรับปี 2562 กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างเงินกองทุนและใช้เงินกองทุนให้มีประสิทธิภาพ สามารถรองรับการขยายตัวของธุรกิจ รวมถึงมีโครงสร้างของเงินกองทุนที่เหมาะสมและใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ ยังต้องมีการระดมทุนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ และเพื่อทดแทนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่จะครบกำหนดอายุ (Roll-over) ใน 7 - 10 ปีข้างหน้า กลุ่มธุรกิจฯ อาจมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถระดมทุนเพื่อทดแทนตราสารหนี้ด้วยสิทธิดังกล่าวได้ หรือสามารถระดมทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงขึ้นมากจนส่งผลกระทบต่อผลประกอบการอย่างมีนัยสำคัญ

ในการบริหารทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ความเหมาะสมของระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง ปริมาณความต้องการเงินกองทุนส่วนเพิ่มในอนาคตจากการประมาณการที่สอดคล้องตามแผนธุรกิจประจำปี ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับของความเปราะบางจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารจะถูกนำมาใช้ประมาณความเพียงพอของเงินกองทุน แต่หากระดับความเพียงพอของเงินกองทุนตามประมาณการมีแนวโน้มที่จะต่ำกว่าระดับความเปราะบางของเงินกองทุนขั้นต่ำเป้าหมายหรือเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด 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 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“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 หลายประการ เช่น การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) หลักเกณฑ์เกี่ยวกับช่องทางให้บริการของธนาคารพาณิชย์ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่องให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2561 เป็นต้น ซึ่งมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการปรับปรุงการดำเนินการให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้มีประกาศเรื่องกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันวินาศภัย นายหน้าประกันวินาศภัย และธนาคาร พ.ศ. 2561 และประกาศเรื่องกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันชีวิต และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร พ.ศ. 2561 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 โดยเปิดโอกาสให้ธนาคารสามารถเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยและประกันชีวิตผ่านทางโทรศัพท์ได้ ซึ่งคาดว่าจะส่งผลดีต่อการดำเนินการของธนาคาร

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบนั้นย่อมมีผลกระทบต่อเป้าหมาย ความสามารถ

ในการประกอบธุรกิจ และการแข่งขันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งอาจส่งผลกระทบต่อความรับผิดชอบในการประกอบธุรกิจ อันเนื่องมาจากการไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดเหล่านั้นได้อย่างครบถ้วน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

5. การเกิดเหตุการณ์ทุจริตทั้งภายในและภายนอกในภาคการเงินและธนาคารมีแนวโน้มที่สูงขึ้น รวมถึงกระบวนการทำงานของธนาคารอาจไม่รัดกุมเหมาะสมและอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงผลการดำเนินงานของธนาคาร

การดำเนินธุรกิจของธนาคารในปัจจุบันเกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีความหลากหลายและมีกระบวนการที่ซับซ้อน เกี่ยวข้องกับหน่วยงานหลายภาคส่วนในหลากหลายสถานที่ทั่วประเทศ และอยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบจำนวนมาก อีกทั้งในปัจจุบันธุรกิจต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาตามองค์ประกอบหลายด้าน เช่น การเติบโตและขยายธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ วิวัฒนาการของเทคโนโลยี เทคโนโลยีการทุจริตในรูปแบบใหม่ๆ มีการพัฒนาล้ำหน้ากว่าเหตุการณ์ความเสียหายในอดีตที่เคยเกิดขึ้น นอกจากนี้ สภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอาจส่งผลให้กระบวนการที่มีอยู่ไม่รัดกุมเพียงพอ ทั้งหมดนี้อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือช่องว่างในการดำเนินงานและเกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ อาทิ เกิดความผิดพลาดในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่อลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง มีความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง อาจทำให้การให้บริการของธนาคารล่าช้า ขาดความสามารถในการแข่งขัน ก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้หรือมีค่าใช้จ่ายสูง ซึ่งกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร

เพื่อลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงการทุจริตต่างๆ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารมีหน้าที่บริหารจัดการและติดตามประเมินความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และธนาคารยังกำหนดให้มีหน่วยงานป้องกันและควบคุมความเสี่ยง (Fraud Unit) ทำหน้าที่ในการควบคุมและตรวจสอบเหตุการณ์ที่ผิดปกติหรือต้องสงสัยในการทุจริต เพื่อให้สามารถบริหารจัดการก่อนเหตุการณ์ความเสียหายจะ



เกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าว สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงและจัดทำแผนลดความเสี่ยง พร้อมทั้งจัดทำ Readiness Checking ก่อนออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการใดๆ การกำหนดให้หน่วยงานที่เป็นผู้รับผิดชอบลำดับที่สอง (Second Line of Defense) อาทิ สำนักที่ปรึกษากฎหมายและงานคดี สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยงร่วมกันวิเคราะห์และกลั่นกรองประเด็นต่างๆ โดยมีคณะทำงานชุดย่อยของคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ของธนาคารทำหน้าที่กลั่นกรองและสอบทานแนวทางการพัฒนาและออกแบบระบบงานหรือกระบวนการ ตลอดจนระบบการควบคุมความเสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ สำหรับการอนุมัติให้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการ ระบุจุดบกพร่องและให้คำแนะนำในด้านความเสี่ยงและด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้สมบูรณ์มากที่สุด นอกจากนี้ ธนาคารได้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อระบบการปฏิบัติงานหรือการให้บริการของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม ถึงแม้ธนาคารจะกำหนดมาตรการการควบคุมกระบวนการให้มีความรัดกุมดังกล่าวแล้ว ธนาคารอาจยังไม่สามารถควบคุมบางปัจจัยเสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีนัยสำคัญ อาทิ ความเสี่ยงที่เกิดจากการพัฒนาอย่างรวดเร็วด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เทคนิควิธีการทุจริต การยกยอกและการฉ้อโกงที่มีรูปแบบซับซ้อนมากขึ้น ย่อมส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

6. ธนาคารอาจไม่สามารถจัดหาและดำรงสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินงานและการขยายธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจของธนาคารขึ้นอยู่กับความสามารถของธนาคารในการหาเงินฝากและเงินทุนจากแหล่งอื่นๆ เพื่อดำเนินกิจการ โดยธนาคารจำเป็นต้องดำรงเงินฝากและเงินทุนดังกล่าวไว้ส่วนหนึ่งเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอตามความต้องการ

ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ ความสามารถของธนาคารในการหาสภาพคล่องขึ้นกับปัจจัยหลายอย่าง อาทิ การแข่งขัน ทิศทางดอกเบี้ย ชื่อเสียงของธนาคาร อันดับความน่าเชื่อถือ ที่ตั้งและจำนวนสาขา ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ และคุณภาพของการให้บริการ ซึ่งความสามารถของธนาคารดังกล่าวจะส่งผลต่อต้นทุนการระดมเงินของธนาคาร เช่น หากธนาคารมีอันดับความน่าเชื่อถือลดลง ต้นทุนการระดมเงินกู้ก็จะเพิ่มสูงขึ้น เป็นต้น

นอกจากปัจจัยทางการแข่งขันและปัจจัยภายในของธนาคารแล้ว ยังมีปัจจัยด้านการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของทางการที่อาจกระทบกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์กำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ที่เข้มงวดขึ้นภายหลังวิกฤตเศรษฐกิจโลก ทำให้ธนาคารจำเป็นต้องดำรงสภาพคล่องสูงขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ในเรื่องการคุ้มครองเงินฝากภายใต้ พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝากที่จะปรับลดจำนวนการได้รับความคุ้มครองลงในแต่ละปี โดยธนาคารจะมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดขึ้น หากประชาชนผู้ฝากเงินต้องการกระจายความเสี่ยงของตนโดยถอนเงินฝากส่วนเกินที่ได้รับความคุ้มครองออกจากธนาคารเพื่อไปฝากในสถาบันการเงินอื่นหรือนำไปลงทุนผ่านช่องทางอื่นๆ

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น ธนาคารได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง (Money Desk Sub-committee) เพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และติดตาม Cash Inflow และ Cash Outflow ของธนาคาร รวมถึงหามาตรการดูแลสภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิด ทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤต เพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ทั้งด้านการกระจุกตัวของเงินฝาก ด้านความเหลื่อมล้ำกันระหว่างอายุสินทรัพย์และหนี้สิน (Mismatch) และด้านปริมาณความเพียงพอของสินทรัพย์สภาพคล่องในภาวะต่างๆ โดยจัดให้มีการประชุมเป็นประจำสม่ำเสมออย่างน้อยทุก 2 สัปดาห์ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตาม ควบคุมฐานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งธนาคารยังได้กำหนดแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้าน



สภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ขึ้น และมีการซ่อมแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปีอีกด้วย

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความสามารถของธนาคารในการระดมเงินขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายด้านข้างต้น ธนาคารจึงไม่สามารถยืนยันได้ว่าการบริหารจัดการดังกล่าวจะสามารถหลีกเลี่ยงการเผชิญกับปัญหาด้านสภาพคล่องได้ หากมีการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดอย่างมีนัยสำคัญ

7. ธนาคารอาจได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอันเกิดจากความสัมพันธ์ของอัตราดอกเบี้ยตลาด ประกอบกับโครงสร้างความเสี่ยงด้านระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration Gap) ของสินทรัพย์ (Assets Duration) และของหนี้สิน (Liabilities Duration) ของธนาคาร

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

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

8. กลุ่มธุรกิจ มีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกิจ**ในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)** และ**บัญชีเผื่อขาย (Available for Sale)** เพิ่มสูงขึ้นจากการทำธุรกรรมที่หลากหลาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ หากภาวะเศรษฐกิจและตลาดมีความผันผวนสูง

ปัจจุบันธนาคารทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลายประเภททั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเผื่อขาย ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 5 กลุ่ม ได้แก่ 1) การซื้อขายตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ 2) การซื้อขายเงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน 3) อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย 4) การซื้อขายหุ้นสามัญ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ และอนุพันธ์ด้านตราสารทุน และ 5) สัญญาออปชั่นที่อ้างอิงราคาตราสารทุนและผลการดำเนินงานของกองทุนรวม เพื่อบริหารความเสี่ยงหรือเพื่อประกอบเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับขายแก่นักลงทุน นอกจากนี้ ธุรกิจตลาดทุนยังดำเนินธุรกิจการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ และอนุพันธ์ตราสารทุน ซึ่งมีความเสี่ยงด้านตลาดด้วยเช่นกัน

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารซึ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเป็นหลัก ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมประเภทดังกล่าวในภาวะตลาดที่มีความผันผวนสูงอันมีสาเหตุมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้าด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต้องเป็นไปในลักษณะที่ทำให้ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในภาพรวมเป็นศูนย์

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเผื่อขายของธนาคารซึ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้ปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือให้อยู่ในระดับที่ไม่มีความสำคัญ อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจลงทุนในหุ้นสามัญ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งเป็นการลงทุนระยะยาว และต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นรายกรณี

ธนาคารได้มีการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่



การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุม และติดตามความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม แต่ละประเภทในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อขาย ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึง ปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องและมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ สายตลาดการเงินและฝ่ายบริหารเงินเป็นหน่วยงานหลักที่มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อขายตามลำดับ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและ ALM ทำหน้าที่กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง และเสนอขออนุมัติเพดานความเสี่ยงต่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้ประเมินและ ติดตามฐานะความเสี่ยงด้านตลาด โดยใช้เครื่องมือ วัดความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐานสากล เช่น ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ทีระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด (Value at Risk: VaR) ความอ่อนไหวของมูลค่า เงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 1 Basis Point (PV01) ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ (Net Open Position in Foreign Currency: NOP) และมูลค่าทาง เศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) เพื่อให้ทันต่อภาวะตลาดและสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและ ALM จะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงด้านตลาดเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกิจ ตลาดทุนซึ่งเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาด หลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ และอนุพันธ์ตราสารทุน โดยมีปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญ ได้แก่ ราคา ตราสารทุน สภาพคล่อง และความผันผวนของราคา ตราสารทุน แม้ว่ากลยุทธ์การลงทุนระยะสั้นของธุรกิจ ตลาดทุนจะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้านตลาดค่อนข้างต่ำ เนื่องจากมีการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาด เพื่อลดความเสี่ยงของกลยุทธ์การลงทุนต่างๆ แต่การลงทุนระยะยาวโดยฝ่ายลงทุนของทุนภัทรเป็นการลงทุน โดยตรง (Directional) ในหุ้นสามัญทั้งในประเทศและ ต่างประเทศ จึงยังคงมีความเสี่ยงจากความผันผวน ด้านตลาดสูง ซึ่งหากมีการลดลงของราคาหลักทรัพย์ ที่ถือครองอยู่ หรือการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน ก็ส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลการดำเนินงานและ กำไรของกลุ่มธุรกิจ อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนัก ถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนในกลยุทธ์เหล่านี้ จึงได้กำหนดให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ภายใต้

ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจ ตลาดทุนทำหน้าที่กำหนดค่าเพดานความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐาน อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถ เกิดขึ้นได้ทีระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ และฐานะ สูงสุดที่ถือไว้ได้โดยกำหนดตามปริมาณการซื้อขายต่อวัน เป็นต้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาด ทุนจะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยง ในบัญชีเพื่อการค้าเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมี เหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความผันผวนของราคาตราสาร เกิดจากปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจฯ ถึงแม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะมีกระบวนการบริหารความเสี่ยง ด้านตลาดอย่างเป็นมาตรฐานแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจ รับรองได้ว่าจะไม่เกิดความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญ หากเกิดภาวะความผันผวนของปัจจัยความเสี่ยงด้าน ตลาดต่างๆ สูงเกินกว่าที่กลุ่มธุรกิจฯ คาดการณ์ไว้ อันจะส่งผลกระทบในทางลบต่อผลการดำเนินงาน และต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

9. ธนาครมีความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ และการกระจุกตัวของสินเชื่อ ซึ่งหากเกิดภาวะการ ด้อยคุณภาพของสินเชื่อเกินกว่าที่ธนาครคาดการณ์ไว้ จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคร อย่างมีนัยสำคัญ

เนื่องจากกลุ่มลูกหนี้หลักของธนาครเป็นบริษัท ขนาดกลางถึงขนาดเล็ก รวมถึงลูกหนี้รายย่อย ซึ่งโดยทั่วไปหากเกิดความผันผวนต่อภาวะเศรษฐกิจโดยรวม หรือภาวะอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ประกอบธุรกิจอยู่ ลูกหนี้ กลุ่มดังกล่าวจะได้รับผลกระทบมากกว่าลูกหนี้บริษัท หรือบริษัทขนาดใหญ่ ดังนั้นธนาครจึงมีความเสี่ยงด้าน เครดิตสูงเมื่อเกิดความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจอย่าง มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ธนาครยังมีการกระจุกตัวของ ลูกหนี้รายใหญ่ในสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ซึ่งเกิด จากการที่ธนาครมีการกระจายตัวของพอร์ตสินเชื่อต่ำ ทำให้ธนาครมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูง หากลูกหนี้รายใหญ่ บางรายของธนาครมีปัญหาด้านเครดิต อย่างไรก็ตาม ธนาคร มีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจากการกระจุกตัวของ ลูกหนี้สินเชื่อโดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงจาก การกระจุกตัวด้านสินเชื่อ เพื่อจำกัดผลกระทบที่อาจก่อ ให้เกิดความเสียหายขึ้นต่อผลประกอบการของธนาคร อาทิ เพดานความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวระดับลูกหนี้รายใหญ่ ต่อราย (Single Lending Limit) และด้านการกระจุกตัว ของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration)



จากการที่ธนาคารมีความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อตามภาวะเศรษฐกิจโดยรวมหรือภาวะอุตสาหกรรม กลุ่มธุรกิจฯ จึงได้พัฒนากระบวนการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารอย่างต่อเนื่องเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว อาทิ กำหนดกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้ครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การออกหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อเป็นแนวทางในการคัดสรรลูกค้าในเบื้องต้น รวมถึงการประเมินความสามารถของผู้บริหารและความสามารถในการชำระหนี้สิน การพิจารณาวัตถุประสงค์การขอกู้ยืม ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

สำหรับสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีการปรับเปลี่ยนการกระจุกตัวของผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งในปีที่ผ่านมาสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อ SME รายย่อยยังคงมีอัตราการเติบโตสูงอย่างต่อเนื่อง สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารมุ่งเน้นไปที่ High Yield Product ซึ่งได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว และสินเชื่อ CarQuickCash มากขึ้น ซึ่งจะให้ผลตอบแทนสูงกว่าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ที่มีการแข่งขันเรื่องอัตราดอกเบี้ยค่อนข้างรุนแรง อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงรักษาระดับความเข้มข้นในการพิจารณาสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยงจากสินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยธนาคารเน้นการพิจารณาสินเชื่อในรูปแบบ Client Profile-based Lending ซึ่งทำให้สินเชื่อของธนาคารสามารถเติบโตในกลุ่มลูกค้าใหม่ที่มีศักยภาพได้อย่างต่อเนื่อง โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารเป็นธนาคารกลุ่มแรกๆ ที่ริเริ่มการใช้ Bureau Score ในการพิจารณาสินเชื่อ โดยร่วมมือกับบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (NCB) ซึ่งทำให้การคัดกรองลูกค้าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมถึงมีการกำหนด Risk Appetite และอัตราการทำกำไร (Profitability Analysis) ในแต่ละผลิตภัณฑ์ ทำให้ธนาคารสามารถบริหารปริมาณการให้สินเชื่อและกำไรได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งธนาคารได้นำ Behavior Score (B-score) มาใช้ร่วมกับการทำ Retention Program ต่างๆ เพื่อช่วยในการทำ Cross-selling เพื่อให้ลูกค้าที่มีประวัติการชำระที่ดีได้รับการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่เหมาะสมและได้รับการสนับสนุนให้ใช้สินเชื่อของธนาคารเพิ่มเติม ประกอบกับธนาคารมีการวิเคราะห์พอร์ตสินเชื่อรายย่อยโดยรวม (Retail Portfolio Management) การวัดผลและประเมินผลความเสี่ยงด้านสินเชื่อทั้งตามผลิตภัณฑ์และตามกลุ่มลูกค้า (Segmentation) เพื่อควบคุมให้ธนาคารมีระดับความเสี่ยงจากสินเชื่อประเภทต่างๆ ตามที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามสถานะพอร์ตสินเชื่อ

ทุกประเภทในรูปแบบของการจัดทำข้อมูลสารสนเทศที่เป็นระบบอย่างสม่ำเสมอ นำเสนอผลการวิเคราะห์ประเด็นความเสี่ยงในเชิงลึกพร้อมแนวทางแก้ไขต่อผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการพัฒนาสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าในพอร์ตสินเชื่อที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ (Early Warning Indicator) ที่ช่วยให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อสถานการณ์และที่สำคัญที่สุด ธนาคารมุ่งเน้นการทำ Risk Governance สำหรับสินเชื่อรายย่อยประเภท Product Program ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือคณะอนุกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจเท่านั้น

สำหรับสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูงหรือ Segment หรือ Channel ใหม่ๆ ธนาคารได้กำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาสินเชื่อเพิ่มเติมและกำหนดให้มี Test Program และ Limited Exposure ทั้งนี้ เพื่อเป็นการสร้างโอกาสใหม่ๆ ให้กับธนาคาร แต่ไม่ทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น โดยไม่สามารถวัดหรือหยุดความเสียหายได้ โดยการกำหนด Test Program จะมีตั้งแต่ระดับ 100 ล้านบาทขึ้นไป ขึ้นอยู่กับผลิตภัณฑ์ที่จะทำ Test Program นอกจากการกำหนด Limited Exposure แล้ว ธนาคารก็ยังกำหนด Trigger ที่เป็น Early Warning Indicator ที่เป็นระยะสั้น เช่น 3 เดือน หรือ 6 เดือน เพื่อให้สามารถหยุดหรือปรับเปลี่ยนเงื่อนไขของ Test program ได้อย่างทันท่วงที

แม้ว่าธนาคารจะมีกระบวนการรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตและการกระจุกตัวด้านเครดิต ธนาคารไม่อาจรับรองได้ว่าจะไม่เกิดความเสียหายจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อและการกระจุกตัวของสินเชื่อ และหากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อดังกล่าวเกิดขึ้นมากกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้ ธนาคารอาจต้องกันเงินสำรองส่วนเพิ่มมากขึ้น หรือธนาคารอาจเผชิญกับการตั้งสำรองส่วนเพิ่มมากกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้จากการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกันสำรองของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

10. กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบหากตลาดรถยนต์ไฟฟ้า (EV) เติบโตเร็วกว่าที่คาดการณ์ไว้

ตลาดรถยนต์ไฟฟ้า (EV) มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง เพราะหลายประเทศทั่วโลกสนับสนุนการใช้และการผลิตรถยนต์นั่งส่วนบุคคลไฟฟ้า ทำให้มีการปรับลดลงของต้นทุนการผลิตและมาตรการการสนับสนุนจากภาครัฐในประเทศต่างๆ ทั่วโลก รวมถึงประเทศไทยที่ได้ทำข้อ



ตกลงการค้าเสรี (FTA) ไทย-จีน ซึ่งจะเป็นการปรับลดอัตราภาษีนำเข้าสินค้าที่นำเข้าจากประเทศจีนให้เหลือร้อยละ 0 ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปี 2561 โดยรถยนต์ไฟฟ้าเป็นหนึ่งในสินค้าที่ถูกระบุอยู่ในข้อตกลงดังกล่าวด้วย

นอกจากนั้น รัฐบาล หน่วยงานเอกชน และบริษัทต่างๆ ในประเทศไทยได้มีการลงทุนและสนับสนุนโครงการที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์ไฟฟ้าในหลายๆ ด้าน เช่น การส่งเสริมการลงทุนสำหรับรถยนต์ไฟฟ้าจากคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (บีโอไอ) ซึ่งได้รับความสนใจจากบริษัทผู้ผลิตรถยนต์ต่างๆ โครงการ “อีโคอีวี” เพื่อผลักดันให้การผลิตรถยนต์ไฟฟ้าในประเทศไทยเกิดขึ้นได้เร็วตามยุทธศาสตร์รถยนต์แห่งอนาคตของรัฐบาล และบริษัทเอกชนหลายรายที่ลงทุนในสถานีอัดประจุไฟฟ้าที่เริ่มให้บริการในประเทศไทยตามจังหวัดหลักๆ เพิ่มมากขึ้น เป็นต้น

ปัจจัยข้างต้นทำให้ในอนาคตมีแนวโน้มที่ผู้บริโภคจะให้ความสนใจในรถยนต์ไฟฟ้าเพิ่มมากขึ้น ประกอบกับราคาของรถยนต์ไฟฟ้ามีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่องซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อราคาการถยนต์แบบดั้งเดิมทั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว และอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพหนี้และความต้องการชำระหนี้ของสินเชื่อ รวมถึงอาจทำให้มูลค่าของพอร์ตสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจฯ ปรับตัวลดลงได้

กลุ่มธุรกิจฯ มีได้ตั้งนอสนใจเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการขยายตัวของตลาดรถยนต์ไฟฟ้า และได้มีการติดตามกระแสความนิยมของรถยนต์ไฟฟ้า เฝ้าระวังและหมั่นตรวจสอบสัดส่วนมูลค่ารถยนต์ในพอร์ตของกลุ่มธุรกิจฯ ปรับปรุงการประเมินคุณภาพหนี้ หลักเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อ และการติดตามหนี้อย่างสม่ำเสมอ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากรถยนต์ไฟฟ้าเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่ของตลาดทั้งในและต่างประเทศที่กลุ่มธุรกิจฯ ไม่เคยดำเนินธุรกรรมที่เกี่ยวข้องมาก่อน จึงมีความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจฯ อาจไม่สามารถระบุและจัดการความเสี่ยงได้อย่างครบถ้วน แม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะได้มีการเตรียมมาตรการในการรับมือการเติบโตและเปลี่ยนแปลงของตลาดรถยนต์โดยรวมแล้วก็ตาม

11. ภาวะการแข่งขันที่รุนแรงจากธนาคารขนาดใหญ่และกลุ่มธุรกิจรายใหม่ในตลาดอาจส่งผลกระทบต่อในด้านลบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันอย่างรุนแรงและนับวันจะยิ่งทวีความรุนแรงมากยิ่งขึ้นเนื่องจากพฤติกรรมของบริษัทในตลาดที่เปลี่ยนแปลงไปจากที่เคยพึ่งพิงตัวกลาง เช่น ธนาคาร ในการเป็นแหล่งเงินทุน เป็นการกู้เงินจากนักกลางโดยตรง (Disintermediary)

ผ่านหุ้นกู้ (Debenture) หรือระดมทุนผ่านตลาดตราสารทุน (Capital Market) จึงทำให้ความต้องการสินเชื่อจากธนาคารลดลง ในขณะที่ตลาดตราสารหนี้มีขนาดใหญ่ขึ้นมากซึ่งอาจส่งผลให้แนวโน้มการเติบโตของสินเชื่อของธนาคารโดยรวมได้รับผลกระทบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากบริษัทขนาดใหญ่ บริษัทที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง และบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่ดี

ในขณะเดียวกันการแข่งขันทั้งจากผู้ให้บริการรายเดิมและผู้ให้บริการรายใหม่ก็มีความเข้มข้นขึ้นด้วยเช่นกัน ในส่วนของผู้ให้บริการรายเดิม เช่น ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ก็มีความต้องการขยายส่วนแบ่งการตลาดและรุกเข้าไปในธุรกิจที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ไม่เคยทำธุรกิจมาก่อน โดยเฉพาะลักษณะการให้บริการแบบเบ็ดเสร็จของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่หรือ Universal Banking Model ในขณะที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กยังมีข้อเสียเปรียบในการแข่งขัน เช่น อาจไม่มีความประหยัดต่อขนาดและความประหยัดต่อขอบเขต (Economies of Scale and Economies of Scope) ทำให้ต้นทุนผลิตภัณฑ์ต่อหน่วยสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ซึ่งทำให้เสียเปรียบในการแข่งขันหรืออาจไม่สามารถขยายพ่วงผลิตภัณฑ์อื่นๆ ของธนาคาร (Product Bundling) ทำให้ศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและการแข่งขันในตลาดของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กด้อยกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ โดยหากธนาคารซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กไม่สามารถตอบสนองต่อภาวะการแข่งขันที่รุนแรงโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาช่องทางการขายให้หลากหลายและครอบคลุมลูกค้าได้เทียบเท่าหรือดีกว่าคู่แข่ง ธนาคารอาจสูญเสียส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจหลักที่ธนาคารดำเนินการอยู่ เช่น ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และธุรกิจสินเชื่อสหกรณ์ทรัพย์ หรืออาจสูญเสียความสามารถในการแข่งขัน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการหารายได้และผลการดำเนินงานของธนาคารในระยะยาวอย่างมีนัยสำคัญ

ในด้านการแข่งขันจากกลุ่มผู้ให้บริการรายใหม่ เช่น กลุ่มบริษัท Fintech Startups กลุ่มบริษัทผู้ให้บริการโอนเงิน ชำระเงินและ e-Wallet และกลุ่มบริษัทผู้ให้บริการด้าน e-Commerce เป็นต้น โดยกลุ่มบริษัทผู้ให้บริการดังกล่าวจะทำให้การทำธุรกรรมทางการเงินเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม อาทิ การชำระเงินผ่านแอปพลิเคชันของผู้ให้บริการ การเข้าถึงข้อมูลด้านการลงทุนหรือสินเชื่อ และการให้สินเชื่อโดยไม่ต้องติดต่อผ่านธนาคารโดยตรง ซึ่งจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆ มีความสะดวก รวดเร็ว



และประหยัฒมากขึ้นจากการนำเทคโนโลยีต่างๆ เข้ามาช่วยในการทำธุรกรรม ดังนั้นระดับการแข่งขันในตลาดจะเพิ่มสูงขึ้น อีกทั้งยังทำให้บทบาท โอกาสทางธุรกิจ ความสัมพันธ์ รวมถึงระดับความภักดีต่อแบรนด์ของกลุ่มธุรกิจ มีระดับลดลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการประกอบธุรกิจต่างๆ โดยตรง

ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากผู้ให้บริการรายเดิมและผู้ให้บริการรายใหม่ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีแผนที่จะมุ่งเน้นการปรับปรุงคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการเดิมที่เคยนำเสนอต่อลูกค้า อีกทั้งมีการศึกษาเพื่อวัดผลกระทบจากกลุ่มธุรกิจใหม่ เพื่อปรับตัวทั้งในรูปแบบของการเป็นผู้บ่มเพาะ การเป็นผู้ร่วมทุน การเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ การควบรวมกิจการ และการตั้งบริษัทลูกแยกออกมาเพื่อเพิ่มช่องทางทางธุรกิจ อย่างไรก็ตาม แม้กลุ่มธุรกิจฯ จะได้มีการเตรียมการเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว ทั้งจากผู้ให้บริการรายเดิมและผู้ให้บริการรายใหม่ หากแต่ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวเป็นปัจจัยที่ควบคุมและคาดการณ์ได้ยาก และอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ อาทิ ส่วนแบ่งการตลาดที่อาจเปลี่ยนไปจากสภาพการแข่งขัน หรือความนิยมการทำธุรกรรมแบบใหม่ของผู้บริโภคที่ผิดไปจากที่คาดการณ์ เป็นต้น

12. กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจุบันชื่อเสียงถือเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีความสำคัญเป็นอย่างมากในการดำเนินธุรกิจของทุกอุตสาหกรรม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในอุตสาหกรรมการให้บริการทางการเงินที่มีการแข่งขันกันอย่างรุนแรงจากทั้งสถาบันการเงินด้วยกันเองและกลุ่มธุรกิจอื่นที่มีการทำธุรกรรมเสมือนสถาบันการเงิน ดังนั้นการรักษาและเพิ่มพูนชื่อเสียงที่ดีจะสามารถนำมาสู่การขยายฐานลูกค้าทางธุรกิจได้ รวมถึงรักษาฐานลูกค้าเดิมไว้ได้อย่างยั่งยืน ซึ่งจะส่งผลต่อไปถึงผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินที่ดีด้วย แต่หากมีความเสียหายด้านชื่อเสียงเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบทางลบในระยะยาว ดังนั้นกลุ่มธุรกิจฯ จึงพยายามดำเนินการเพื่อที่จะสร้างและรักษาชื่อเสียงที่ดีไว้ รวมถึงหาแนวทางการป้องกันและแก้ไขเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ เช่น กำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในและนอกกระบวนการทำงาน (CSR in & after Process) เพื่อกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างยั่งยืน รวมถึงการฝึก

อบรมพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ในด้านต่างๆ เพื่อที่จะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าและคู่ค้าควบคู่กัน เป็นต้น อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สามารถยืนยันได้ว่าหากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียงได้อย่างครบถ้วนแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถป้องกันและแก้ไขเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างสมบูรณ์และทันท่วงที

13. กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบหากไม่สามารถบริหารจัดการและรักษานวัตกรรมที่สำคัญได้ตามที่คาดหวัง

เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการอยู่ในธุรกิจที่ต้องพึ่งพาประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงานของบุคลากรเป็นหลัก อาทิ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เจ้าหน้าที่การตลาด ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ บุคลากรสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และผู้บริหารระดับสูง เป็นต้น ดังนั้นเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถรักษานวัตกรรมที่มีคุณภาพไว้ได้ คณะกรรมการธนาการจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อพนักงานไว้อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งแนวทางดังกล่าวได้เน้นถึงระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม การฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาทักษะและความสามารถในการปฏิบัติงานของพนักงาน การบริหารจัดการและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค การร่วมกันสร้างองค์ความรู้ให้เป็นองค์กรที่น่าอยู่ การให้ความสำคัญกับการดูแลสุขภาพกายและสุขภาพจิตในการทำงานของพนักงาน รวมถึงสวัสดิการด้านต่างๆ เช่น การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี การจัดทำประกันอุบัติเหตุและสุขภาพให้แก่พนักงาน รวมถึงการให้สิทธิในเรื่องวันลาต่างๆ ที่มีการปรับปรุงให้ครอบคลุมถึงการลาประกอบพิธีทางศาสนาของทุกศาสนา เป็นต้น

อย่างไรก็ตาม แม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะดำเนินการตามที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ก็ไม่อาจรับรองได้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถรักษานวัตกรรมที่สำคัญเอาไว้ได้ และไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถสรรหาพนักงานใหม่ที่มีความสามารถเข้าสู่กลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างเพียงพอ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องของธุรกิจ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

14. กำไรที่เกิดจากธุรกิจบริหารสินทรัพย์อาจลดลงหรือหมดไปในอนาคต



กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ผ่านธนาคาร และกองทุนรวมที่ธนาคารถือหน่วยลงทุน ธนาคารได้เริ่มดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ในปี 2542 จากการประมูลสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินมาจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) ในระหว่างปี 2546 - 2549 ธนาคารได้ประมูลหนี้จากกรมบังคับคดีซึ่งเป็นหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย และในปี 2553 ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมแถมมาแคปปิตอล และกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล ซึ่งมีลักษณะการดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับกองทุนรวมอื่นๆ ที่ธนาคารถืออยู่ โดยในปี 2561 กลุ่มธุรกิจฯ มีกำไรจากธุรกิจบริหารหนี้จำนวน

369 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 7.21 ของกำไรเบ็ดเสร็จของกลุ่มธุรกิจฯ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์มาอย่างต่อเนื่องยาวนาน และปัจจุบันกองทุนภายใต้การลงทุนได้ปิดตัวลง และยังมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารคงเหลือประมาณ 6,082 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้เห็นว่าโอกาสในการประกอบธุรกิจทางด้านนี้จะมีการขยายตัวหรือคงอยู่ และความต่อเนื่องของรายได้ในธุรกิจดังกล่าวย่อมมีผลกระทบ ซึ่งธนาคารได้ดำเนินแผนการขยายธุรกิจในด้านอื่นๆ เพื่อรองรับรายได้ที่อาจได้รับผลกระทบในด้านนี้มาโดยตลอด



ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ชื่อภาษาอังกฤษ ชื่อย่อ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) KIATNAKIN BANK PUBLIC COMPANY LIMITED KKP
ประกอบธุรกิจ	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับอนุญาตไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินฯ และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศที่เกี่ยวข้อง
จำนวนและชนิดของหุ้น	846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ -0- หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)
ทุนจดทะเบียน	8,467,511,090 บาท
ทุนชำระแล้ว	8,467,511,090 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 500 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
เลขทะเบียนบริษัท	0107536000986
โทรศัพท์	0-2165-5555
เว็บไซต์	www.kiatnakinphatra.com

ชื่อ ที่ตั้งสำนักงาน หมายเลขโทรศัพท์ และหมายเลขโทรสารของบุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียน - หุ้นสามัญ	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991
ผู้สอบบัญชี	: น.ส.สุกฤณา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 บริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เลขที่ 179/74-80 อาคารบางกอกชีดีทาวเวอร์ 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 0-2305-9539	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 0-2305-9000 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 สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 209/1 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ บี ชั้น 12 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2664-0424 โทรสาร 0-2664-0980	สำนักกฎหมาย	10,000.00	99.96
7. บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด ชื่อเดิม บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 209, 209/1 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2664-1396-7 โทรสาร 0-2664-2163	ธุรกิจให้เช่าและ บริหารจัดการอาคาร สำนักงานที่ให้เช่า กับธนาคารและ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ	230,000,000.00	84.30
8. บริษัท บีไอที ลีส (ประเทศไทย) จำกัด ชื่อเดิม บริษัท บีทีเอ็มยูลีสซิ่ง (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. กองทุนรวมเอเซียรีคอฟเวอร์รี่ 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. กองทุนรวมเอเซียรีคอฟเวอร์รี่ 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. กองทุนรวมเอเซียรีคอฟเวอร์รี่ 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. กองทุนรวมไทยวีลด์ร็อคเจอร์ริง 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. กองทุนรวมแถมมาแคปปิตอล ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด เลขที่ 252/25 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ อาคาร เอ ชั้น 19 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2305-9800 โทรสาร 0-2305-9803	ธุรกิจลงทุน	27,020,796.4744	94.03
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)



ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับโดยหน่วยงานกำกับดูแลในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2557 - 2561)

บริษัท	ปี	หน่วยงาน กำกับดูแล	มาตราและความผิด ที่ถูกเปรียบเทียบปรับ		จำนวนเงิน (บาท)
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	2561	ธนาคารแห่งประเทศไทย	มาตรา 60 แห่งพระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	การจัดชั้นสินทรัพย์ ไม่ถูกต้อง	4,370,000
			มาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	การรายงานชุดข้อมูลเกี่ยวกับการ การจัดชั้นไม่ถูกต้อง	
	2561	สำนักงาน ก.ล.ต.	มาตรา 113 แห่งพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535	ไม่ได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน กำหนดในเรื่องการเป็นนายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์	886,000
บริษัท หลักทรัพย์จัดการ กองทุน ภัทร จำกัด	2561	สำนักงาน ก.ล.ต.	มาตรา 117 แห่งพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535	ไม่ได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน กำหนดในเรื่องการจัดการ กองทุนรวม	1,635,000



ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

- หุ้นสามัญของธนาคารจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใต้ชื่อ “KKP” โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีหุ้นสามัญจำนวนทั้งสิ้น 846,751,109 หุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) มีทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้วดังนี้
 - ทุนจดทะเบียน 8,467,511,090 บาท
 - ทุนชำระแล้ว 8,467,511,090 บาท
- ธนาคารไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ผู้ถือหุ้น

- รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่
รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของธนาคาร ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลระหว่างกาลในวันที่ 6 กันยายน 2561 มีดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	ประเภทผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	116,092,341	13.71
2.	น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวทิน	บุคคลธรรมดาในประเทศ	35,532,761	4.20
3.	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	นิติบุคคลต่างประเทศ	35,110,695	4.15
4.	บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด ¹	นิติบุคคลในประเทศ	35,000,804	4.13
5.	บริษัท โรงพยาบาลรามคำแหง จำกัด (มหาชน)	นิติบุคคลในประเทศ	34,867,143	4.12
6.	STATE STREET EUROPE LIMITED	นิติบุคคลต่างประเทศ	28,447,655	3.36
7.	นางวรรณสมร วรรณเมธี	บุคคลธรรมดาในประเทศ	24,972,703	2.95
8.	บริษัท โซติชนวัฒน์ จำกัด ²	นิติบุคคลในประเทศ	20,693,600	2.44
9.	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE A) NOMINEES LIMITED	นิติบุคคลต่างประเทศ	20,347,822	2.40
10.	J.P. MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A. LEND	นิติบุคคลต่างประเทศ	18,710,324	2.21
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 ราย			369,775,848	43.67
ผู้ถือหุ้นอื่น			476,975,261	56.33
รวม			846,751,109	100.00



ผู้ถือหุ้นแบ่งตามสัญชาติ	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	655,848,078	77.45
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	190,903,031	22.55

หมายเหตุ ^{/1} บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด ถือหุ้นโดยคุณหญิงณัฐิกา วัธนเวคิน ร้อยละ 12.95 และนายสุทธาภรณ์ วัธนเวคิน ร้อยละ 26.76 ซึ่งถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 0.24 และร้อยละ 1.35 ตามลำดับ

^{/2} บริษัท โซติธันวัฒน์ จำกัด ถือหุ้นโดยนางพนิดา เทพกาญจนา ร้อยละ 74.32 ซึ่งถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 1.81

2. ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ และพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต
- ไม่มี -

การออกหลักทรัพย์อื่น

1. หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีหุ้นกู้คงเหลือรวมมูลค่าทั้งสิ้น 46,748.00 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- หุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทย่อยสิทธิและไม่มีประกันมูลค่า 29,255.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (เดือน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK19103A	800.00	09/04/2561	03/01/2562	9	1.57
KK19108A	400.00	30/05/2561	08/01/2562	7	1.65
KK19108B	500.00	23/05/2561	08/01/2562	8	1.66
KK19114A	500.00	19/04/2561	14/01/2562	9	1.57
KK19115A	500.00	20/04/2561	15/01/2562	9	1.57
KK19117A	100.00	24/04/2561	17/01/2562	9	1.57
KK19117B	650.00	26/04/2561	17/01/2562	9	1.60
KK19118A	200.00	24/04/2561	18/01/2562	9	1.60
KK19118B	1,000.00	25/04/2561	18/01/2562	9	1.60
KK19207A	580.00	21/05/2561	07/02/2562	9	1.69
KK19212A	300.00	18/05/2561	12/02/2562	9	1.69
KK19214A	1,020.00	21/05/2561	14/02/2562	9	1.69
KK19215A	250.00	23/05/2561	15/02/2562	9	1.69
KK19215B	1,100.00	25/05/2561	15/02/2562	9	1.69
KK19220A	1,000.00	20/12/2561	20/02/2562	2	1.72
KK19228A	1,000.00	19/09/2561	28/02/2562	5	1.75
KK19307A	700.00	14/12/2561	07/03/2562	3	1.75



ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (เดือน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK19312A	170.00	14/12/2561	12/03/2562	3	1.75
KK19313A	200.00	14/12/2561	13/03/2562	3	1.75
KK19314A	500.00	25/06/2561	14/03/2562	9	1.69
KK19314B	600.00	26/06/2561	14/03/2562	9	1.69
KK19319A	400.00	26/06/2561	19/03/2562	9	1.69
KK19319B	500.00	18/09/2561	19/03/2562	6	1.75
KK19320A	100.00	27/06/2561	20/03/2562	9	1.69
KK19320B	930.00	21/12/2561	20/03/2562	3	1.75
KK19321A	120.00	25/06/2561	21/03/2562	9	1.68
KK19321B	25.00	20/09/2561	21/03/2562	6	1.75
KK19321C	1,000.00	25/09/2561	21/03/2562	6	1.75
KK19321D	244.00	19/09/2561	21/03/2562	6	1.75
KK19325A	320.00	28/06/2561	25/03/2562	9	1.69
KK19326A	500.00	02/07/2561	26/03/2562	9	1.69
KK19326B	50.00	26/09/2561	26/03/2562	6	1.75
KK19327A	500.00	03/07/2561	27/03/2562	9	1.69
KK19328A	600.00	04/07/2561	28/03/2562	9	1.69
KK19328B	106.00	27/09/2561	28/03/2562	6	1.75
KK19418A	1,000.00	26/10/2561	18/04/2562	6	1.97
KK19424A	1,000.00	26/10/2561	24/04/2562	6	1.97
KK19425A	500.00	30/10/2561	25/04/2562	6	1.97
KK19429A	500.00	29/10/2561	29/04/2562	6	1.97
KK19502A	500.00	31/10/2561	02/05/2562	6	1.97
KK19502B	500.00	31/10/2561	02/05/2562	6	1.97
KK19506A	60.00	01/11/2561	06/05/2562	6	1.97
KK19613A	400.00	20/09/2561	13/06/2562	9	1.90
KK19613B	1,000.00	26/09/2561	13/06/2562	9	1.90
KK19613C	500.00	27/09/2561	13/06/2562	9	1.90
KK19613D	130.00	14/12/2561	13/06/2562	6	1.85
KK19618A	1,000.00	21/09/2561	18/06/2562	9	1.90
KK19620A	500.00	24/09/2561	20/06/2562	9	1.90
KK19620B	100.00	26/09/2561	20/06/2562	9	1.90



ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (เดือน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK19621A	400.00	26/12/2561	21/06/2562	6	1.98
KK19624A	500.00	27/09/2561	24/06/2562	9	1.90
KK19625B	500.00	24/12/2561	25/06/2562	6	1.98
KK19625C	850.00	25/12/2561	25/06/2562	6	1.98
KK19625D	100.00	25/12/2561	25/06/2562	6	1.98
KK19627A	50.00	03/10/2561	27/06/2562	9	1.90
KK19627B	1,000.00	02/10/2561	27/06/2562	9	1.90
KK19627C	700.00	27/12/2561	27/06/2562	6	1.98
รวม	29,255.00				

- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทยอดซื้อสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือ
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมูลค่า 3,203.00 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
KK209Z	916.00	28/09/2561	28/09/2563	731	2.20
KK209A	275.00	08/09/2560	04/09/2563	1,092	2.12
KK209B	145.00	08/09/2560	04/09/2563	1,092	2.12
KK209C	100.00	08/09/2560	04/09/2563	1,092	2.12
KK209D	185.00	08/09/2560	04/09/2563	1,092	2.12
KK209E	150.00	15/09/2560	11/09/2563	1,092	2.12
KK209F	88.00	15/09/2560	11/09/2563	1,092	2.12
KK200A	90.00	05/10/2560	01/10/2563	1,092	1.99
KK200B	61.00	05/10/2560	01/10/2563	1,092	1.99
KK19204Z	50.00	06/08/2561	04/02/2562	182	1.60
KK19215X	5.00	17/08/2561	15/02/2562	182	1.60
KK19215Y	10.00	17/08/2561	15/02/2562	182	1.60
KK19215Z	45.00	17/08/2561	15/02/2562	182	1.60
KK19222Y	5.00	24/08/2561	22/02/2562	182	1.60
KK19222Z	20.00	24/08/2561	22/02/2562	182	1.60
KK19301Y	10.00	31/08/2561	01/03/2562	182	1.60
KK19301Z	20.00	31/08/2561	01/03/2562	182	1.60
KK19328Z	25.00	27/09/2561	28/03/2562	182	1.60



ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (วัน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK19111W	55.00	13/07/2561	11/01/2562	182	1.60
KK19111X	140.00	13/07/2561	11/01/2562	182	1.60
KK19111Y	10.00	13/07/2561	11/01/2562	182	1.60
KK19111Z	55.00	13/07/2561	11/01/2562	182	1.60
KK19118U	5.00	20/07/2561	18/01/2562	182	1.60
KK19118V	30.00	20/07/2561	18/01/2562	182	1.60
KK19118W	20.00	20/07/2561	18/01/2562	182	1.60
KK19206W	20.00	10/08/2561	06/02/2562	180	1.60
KK19206X	15.00	10/08/2561	06/02/2562	180	1.60
KK19206Y	75.00	10/08/2561	06/02/2562	180	1.60
KK19206Z	222.00	10/08/2561	06/02/2562	180	1.60
KK19220Y	30.00	24/08/2561	20/02/2562	180	1.60
KK19220Z	60.00	24/08/2561	20/02/2562	180	1.60
KK19306Y	12.00	07/09/2561	06/03/2562	180	1.60
KK19306Z	45.00	07/09/2561	06/03/2562	180	1.60
KK19327X	25.00	28/09/2561	27/03/2562	180	1.60
KK19327Y	5.00	28/09/2561	27/03/2562	180	1.60
KK19327Z	43.00	28/09/2561	27/03/2562	180	1.60
KK19425Z	36.00	26/10/2561	25/04/2562	181	1.60
KK19603Y	10.00	30/11/2561	03/06/2562	185	1.65
KK19603Z	30.00	30/11/2561	03/06/2562	185	1.65
KK19627Z	10.00	28/12/2561	27/06/2562	181	1.65
รวม	3,203.00				

- หุ้นกู้ระยะยาวชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิมูลค่า 6,000.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (ปี)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK202A	3,000.00	20/02/2561	20/02/2563	2	1.80
KK203A	3,000.00	20/03/2561	20/02/2563	2	1.72
รวม	6,000.00				

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกันและไม่ผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มูลค่า 8,290.00 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
KK285A	1,400.00	18/05/2561	18/05/2571	10	3.50
KK28OA	890.00	08/10/2561	08/10/2571	10	4.00
รวม	8,290.00				

2. ตัวแลกเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีตัวแลกเงินระยะสั้นคงเหลือรวมมูลค่าทั้งสิ้น 500.00 ล้านบาท

3. ใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ไม่มี -



นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลจากกำไรของงบการเงินของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์การ ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว การกักเงินสำรอง และระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคาร และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงเป็นไปตามที่กฎหมายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่ธนาคาร อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการในการนี้การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของบริษัทนั้น และต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประโยชน์การและแผนการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทเป็นสำคัญ

ตารางแสดงการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา

	2556	2557	2558	2559	2560
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) จากงบการเงินรวม	5.29	3.25	3.92	6.55	6.78
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.65	1.85	3.00	6.00	5.00
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	50.09	56.92	76.53	91.60	73.75





โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการ 6 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ดังมีรายละเอียดของคณะกรรมการแต่ละชุดดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด พิจารณาอนุมัติแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำหนดดูแลกำหนดและกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระงับรักษาผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ และผู้ถือหุ้นและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
2. กำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมการคิดค้นและนวัตกรรมมาใช้ เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ พัฒนาการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง และเอื้อให้ธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ อีกทั้งกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนบุคลากรที่เหมาะสมและจูงใจให้ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและสอดคล้องกับวัฒนธรรม

องค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ หรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบหมายรับผิดชอบในการดำเนินการและรายงานผลต่อคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมถึงจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
4. กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ที่ดีและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และการลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ด้านชื่อเสียง ด้านกฎหมาย ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งบททวนกลยุทธ์ การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่กำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ และดูแลให้กลุ่มธุรกิจ ดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารได้กำหนดไว้



- รวมถึงมีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงและความคุ้มค่า เพื่อให้การสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้ทราบโดยทั่วกัน
5. ทบทวน สอบทานความเสี่ยงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารควรมีส่วนร่วมในการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานสายบริหารความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้ทราบถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน
 6. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิผล รวมถึงมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำงานที่ควบคุมกำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล เพื่อให้การทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
 7. ศึกษาและทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ และจัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคาร
 8. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น และจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง
 9. กำกับดูแลให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนดและที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบกิจการ พิจารณาอนุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง
 10. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
 11. ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปี ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร
 12. กำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน และสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคารดูแลให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤติให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงมีนัยสำคัญของธนาคาร
 13. พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปีหรืออาจมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา



และกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำการประเมินและอนุมัติค่าตอบแทนภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยพิจารณาถึงความสามารถในการจูงใจให้ปฏิบัติงานเพื่อนำพากลุ่มธุรกิจ ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในระยะยาว

14. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงสุดของทุนภัทรที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
15. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
16. พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอสองฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อและค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน เพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
17. ทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อม อุตสาหกรรม ปัจจัยต่างๆ หลักเกณฑ์และกฎหมายที่มีการเปลี่ยนแปลง อีกทั้งเพื่อให้ธนาคารสามารถปรับตัวได้อย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่เป็นประจำทุกปี
18. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ
19. กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

ประธานกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร สมาชิกอย่างน้อยหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีความสอดคล้องกับภาระ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของ

กรรมการที่เข้าประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายของธนาคารและมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้ และรายจ่ายประจำปีของธนาคารที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหาร
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธนาคารกำหนด รวมถึงนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น นโยบายในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และนโยบายสินเชื่อ เป็นต้น
4. อนุมัตินโยบายเรื่องหลักการทำกับดูแลกิจการและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ใช้สำหรับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งนำเสนอโดยคณะกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
6. อนุมัติค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
7. แต่งตั้งและถอดถอนเลขาธิการบริษัท
8. อนุมัติการจ่ายหรือดงายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร
9. เสนอการเพิ่มทุนหรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับและ/ หรือวัตถุประสงค์ของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น
10. อนุมัติการให้หรือยกเลิกการกู้ยืมเงิน การค้ำประกัน การให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่มีวงเงินเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
11. อนุมัติการให้กู้ยืมเงิน การเข้าค้ำประกันวงเงิน



- สินเชื่อกับบริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ
ธนาคารในฐานะผู้ถือหุ้น
12. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
 13. อนุมัติการปรับสภาพ ทำลาย ตัดบัญชีซึ่งสินทรัพย์
ถาวรและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เลิกใช้ ชำรุด
สูญหาย ถูกทำลาย เสื่อมสภาพ หรือล้าสมัยจนไม่
สามารถใช้งานได้ สำหรับสินทรัพย์ที่มีมูลค่าทาง

- บัญชีเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
14. ขายหรือจำนองสิ่งหาทรัพย์ใดๆ ของธนาคาร
หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคารที่มี
ระยะเวลามากกว่า 3 ปีขึ้นไป
 15. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และ
การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะ
กรรมการกำกับตลาดทุน

รายนามของคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ
4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คนดังนี้

1. นายสุพล	วัฒนเวคิน	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นางดัยนา	บุณนาค	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นายวีรวัฒน์	ชุตติเชษฐพงศ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
6. นายธานินทร์	จิระสุนทร	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
7. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
8. ศ.ดร.อัญญา	ชันธิวิทย์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. นายบรรยง	พงษ์พานิช ^{1/2}	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
10. น.ส.ฐิตินันท์	วัฒนเวคิน ^{1/2}	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายสุพล	กุลศิริ ¹	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิพันธ์ ^{1/2}	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
น.ส.พรทิพย์	ชูพระคุณ	เลขาธิการบริษัท	

หมายเหตุ ^{1/1} กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

^{1/2} กรรมการในคณะกรรมการบริหาร

นายบรรยง พงษ์พานิช น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน และนายสุพล กุลศิริ เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่ไม่ได้เป็นพนักงานของ
ธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารได้ คือ นายบรรยง พงษ์พานิช น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน นายสุพล กุลศิริ
นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติงานตามหน้าที่
ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบ
คณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจ มีการรายงานทางการเงิน
อย่างถูกต้องและเพียงพอ และรับแจ้งเบาะแส
จากพนักงานเกี่ยวกับรายการในงบการเงิน
ที่ไม่เหมาะสม หรือประเด็นอื่นๆ

2. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจ มีระบบควบคุมภายใน
(Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายใน
และระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยี
สารสนเทศ (Information Technology Security
and Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจ มีการตรวจสอบภายใน
(Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ



- และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ประเมินประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน รวมถึงเลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธุรกิจ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 5. พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจ เกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการให้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
 6. สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุด
 7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
 8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
 - (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ
 9. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
 10. ตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
 11. เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม และให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้
 12. สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจ ถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจ



13. สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการที่จัดทำและตรวจสอบ โดยสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานและสำนักตรวจสอบภายในตามลำดับ ตามรอบการสอบทานที่โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตกำหนด

14. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
15. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
16. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

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

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 3 คนดังนี้

1. นางดัยนา	บุณนาค	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการตรวจสอบ
3. นายวีรวัฒน์	ชุตีเชษฐพงศ์	กรรมการตรวจสอบ
ดร.ณรงค์	ปรีดานันท์	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

นางดัยนา บุณนาค ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน (รายละเอียดปรากฏตามประวัติของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามที่ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่одำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร และผู้บริหารสูงสุดของทุนภัทร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อเสนอต่อผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งต่อไป

2. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยดูแลให้กลุ่มธุรกิจ มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ เช่น จัดทำข้อมูลทักษะและความรู้ความชำนาญในแต่ละด้าน (Skill Matrix) ที่จำเป็นสำหรับคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น



3. ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารที่สะท้อนวัตถุประสงค์หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสให้แก่ผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล/ คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล ธุรกิจตลาดทุน โดยอาจหารือกับคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้คำตอบแทนที่กำหนดสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญได้
4. พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยการประเมินผลงานของกรรมการควรใช้ทั้งวิธีประเมินตนเอง (Self-evaluation) และวิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) หรือใช้ผู้ประเมินภายนอก

- (Third-party Evaluation) และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง การบริหารจัดการเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์องค์กร รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาในการประเมินผล
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร และนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
6. กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
7. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คนดังนี้

1. นายวีรวัฒน์	สุทธิเชษฐพงศ์ ¹	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล ¹	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน ²	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นางเพ็ญรุ่ง	สุวรรณภูมิ	เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

หมายเหตุ ¹ เป็นกรรมการอิสระ

² เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร



คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานในการประกอบธุรกิจ มาตรฐานในวิชาชีพ บทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ
3. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีกระบวนการแก้ไขตามประเด็นการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล รวมถึงผู้ตรวจสอบภายนอก หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตรวจสอบ
4. อนุมัติแผนงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Plan) ของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และติดตามการปฏิบัติงานของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ให้มีการดำเนินการตามแผนงานประจำปีอย่างครบถ้วนและบรรลุผลที่กำหนดไว้
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
6. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

7. ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ รวมถึงพิจารณาผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารโดยหน่วยงานภายนอก เพื่อเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. พิจารณาให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้ายและประเมินผลงานหัวหน้าสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
9. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานกรณีที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการและ/ หรือของธนาคารที่มีนัยสำคัญโดยไม่ชักช้า

คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมของคณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 2 คนดังนี้

1. นายเชษฐ	ภัทรกรกุล ^{1/}	ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
2. นายธานินทร์	จิระสุนทร ^{2/}	กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
นายอภิชาติ	จงสงวนประดับ	เลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

หมายเหตุ ^{1/} เป็นกรรมการอิสระ

^{2/} เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร



คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

- กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ให้มีความเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นต้น
- วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมินติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
- ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
- พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและทางการกำหนด รวมทั้งการพิจารณาถ่วงดุลนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
- กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามที่ได้รับมอบหมาย
- นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 10 คนดังนี้

1. นายสุพล	วัธนเวคิน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. ศ.ดร.อัญญา	ชันธิวิทย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายอนันต์	เกสียาปฏินันท์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายฟิลิป เชียง ของ	แทน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นายฤทธิยา	วีรบุรุษ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นายพรพรฤทธิ	ตระการกิจวิจิต	กรรมการบริหารความเสี่ยง
8. นายนรเชษฐ์	แสงรุจิ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
9. นายตริยรักษ์	เต็งไทรรัตน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
10. นายปรีชา	เดชรุ่งชัยกุล ¹	กรรมการบริหารความเสี่ยง
ดร.พพนิต	ภูมราพันธ์	เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. พิจารณากลับกรทบทวนนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และกำกับดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. พิจารณานโยบายหลักเกณฑ์ และระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
4. ติดตามการดำเนินงานกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
5. มอบหมายการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในเรื่องต่างๆ ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ กำหนดโครงสร้างองค์กรในภาพรวมเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางและเป้าหมายการดำเนินธุรกิจและให้ความเห็นชอบการปรับปรุงโครงสร้าง
6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้พิจารณาอนุมัติงานเฉพาะด้านแทนคณะกรรมการบริหารตามแผนงานที่ได้รับมอบหมาย
7. พิจารณานุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินทรัพย์หรือการขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาด และใช้สิทธิคัดค้านตามวงเงินที่กำหนด รวมทั้งค่าใช้จ่ายและการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกค้า และพิจารณานุมัติการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามวงเงินที่กำหนดและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
8. พิจารณานุมัติงบการเงิน (ฉบับก่อนสอบทาน/ตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และให้ความเห็นชอบงบการเงิน (ฉบับสอบทานแล้ว/ ตรวจสอบแล้ว) เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม หากเสียงไม่เอกฉันท์ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยหากมีผู้ใช้สิทธิให้ถือว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริหารได้มีมติให้เสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา คณะกรรมการบริหารอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหาร



คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 คนดังนี้

1. นายบรรยง	พงษ์พานิช	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายอภินันท์	เกลียวปฏินันท์	กรรมการบริหาร
3. นายกฤติยา	วีรบุรุษ	กรรมการบริหาร
4. น.ส.ลิตินันท์	วัธนเวคิน	กรรมการบริหาร
5. นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการบริหาร
6. ดร.อนุชิต	อนุชิตานุกูล	กรรมการบริหาร
7. นางพัชนี	ลิมอภิชาติ	กรรมการบริหาร
8. นายฟิลิป เชียง ซอง	แทน	กรรมการบริหาร
นางวราภรณ์	สัตยารักษ์	เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

โดยนายสุพล วัธนเวคิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการชุดย่อยอื่นที่ทำหน้าที่ช่วยเหลือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารข้างต้นและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

- 1) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- 2) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

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

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้แก่

- 1) คณะอนุกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง

คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการภายใต้การ กำกับดูแลของคณะกรรมการสินเชื่อยาวใหญ่และ ทรัพย์สินรอขายรายใหญ่ ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการสินเชื่อและทรัพย์สินรอขาย
- 2) คณะอนุกรรมการสินเชื่อ
- 3) คณะอนุกรรมการทรัพย์สินรอขาย
- 4) คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการอำนวยการธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย

- 1) คณะอนุกรรมการจัดการทรัพย์สิน

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

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการบริษัทของทุนภัทร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบธุรกิจตลาดทุน
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธุรกิจตลาดทุน
- 3) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการบริษัทของ บล.ภัทร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการบริษัทของ บลจ.ภัทร ประกอบด้วย

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



ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชด้อยในปี 2561

รายชื่อกรรมการ	การประชุมในปี 2561					
	คณะกรรมการธนาคาร รวม 14 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 13 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน รวม 6 ครั้ง	คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ และกำกับกิจการ รวม 6 ครั้ง	คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง รวม 13 ครั้ง	คณะกรรมการบริหาร รวม 15 ครั้ง
1. นายสุพล วัฒนเวคิน	14/14 ¹	-	-	-	12/13 ¹	14/15 ²
2. นางดิยนา บุญนาค	14/14	13/13 ¹	-	-	-	-
3. นายเชษฐ ภัทรากรกุล	14/14	13/13	6/6	6/6 ¹	-	-
4. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	12/14	-	-	-	-	-
5. นายวีรวัฒน์ ชุตินันท์	12/14	12/13	6/6 ¹	-	-	-
6. นายธนาธิป จิระสุนทร	13/14	-	-	6/6	-	-
7. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	14/14	-	6/6	-	-	-
8. ศ.ดร.อัญญา ชันฉวี	13/14	-	-	-	12/13	-
9. นายบรรยง พงษ์พานิช	11/14	-	-	-	5/13	13/15 ¹
10. น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	12/14	-	-	-	-	13/15
11. นายสุพล กุลศิริ	13/14	-	-	-	-	-
12. นายอภินันท์ เกสิยวปฏินันท์	14/14	-	-	-	12/13	15/15

หมายเหตุ ¹ เป็นประธาน

² เข้าร่วมประชุมในฐานะที่ปรึกษา

ผู้บริหาร*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 รายนามผู้บริหารมีดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายอภินันท์ เกสิยวปฏินันท์	กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รักษาการ ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ
2.	นายฟิลิป เชียง ของ แทน ¹	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่
3.	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้
4.	ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล	กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์
5.	นางกุลนันท์ ชานไทโว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนบัตรเงิน
6.	นายฉัตรชัย ดุสฎีโหนด	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ



ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
7.	นายชวลิต จินดาวงศ์ ^{/2}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายการเงินและงบประมาณ
8.	นายตรีรักษ์ เต็งไธรัตน์ ^{/3}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท
9.	นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกลยุทธ์
10.	นายปรีชา เตชะรุ่งชัยกุล ^{/4}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน รักษาการ ประธานสายการเงินและงบประมาณ
11.	ดร.พพนิต ภูมิราพันธุ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง
12.	นายพรหมฤทธิ์ ตระการกิจวิจิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต
13.	นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณภูมิ ^{/5}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล
14.	นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายช่องทางการตลาดและพัฒนาฐานลูกค้า
15.	นายมานิตย์ วรรณวานิช	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ
16.	นายวรกฤต จารุงศ์ภัก	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ
17.	นายสำมิตร สกุลวิระ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อธุรกิจ
18.	นายนรเชษฐ์ แสงรุจิ ^{/6}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
19.	นางเกษรา เลียงชยศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน
20.	นายจักรวาล จักรวาลวิบูลย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายค้าผลิตภัณฑ์การเงิน
21.	นายชวลิต ลาวัง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายปฏิบัติการ
22.	นายชัยณรงค์ โจรสินธุ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อลูกค้าบริษัท
23.	ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน
24.	นางพิชญา โสตาบุตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์เครดิตลูกค้าธุรกิจ
25.	น.ส.เพชรรัตน์ กิรติไพบูลย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายสินเชื่อธุรกิจ
26.	นายร่มไทร ตันทโกไคย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อธุรกิจและสถาบัน
27.	นายวนกานต์ กาญจนสุนัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายการตลาดและกลยุทธ์
28.	นายสมเกียรติ จอมปรัชญา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อรายย่อย
29.	นางสุวรรณี วัฒนเวทิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอขาย



ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
30.	นายหิรัญญ์จุ เหล่าธีระวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ
31.	นายอนุวัฒน์ ร่วมสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายตลาดตราสารหนี้
32.	นายอภิชาติ จงสงวนประดับ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
33.	นายภาสกร บุญยะประสิทธิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายพัฒนาช่องทางการขายและบริการ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาระบบงานและกระบวนการสนับสนุน
34.	นายพยัคฆ์ ทรัพย์สมบูรณ์	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ รักษาการ ผู้อำนวยการภาคธุรกิจเช่าซื้อ กทม. รักษาการ ผู้อำนวยการภาคธุรกิจเช่าซื้อ ภูมิภาค 3 รักษาการ ผู้อำนวยการภาคธุรกิจเช่าซื้อ ภูมิภาค 4 รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อเพื่อสินค้าคงคลังสำหรับผู้จำหน่ายยานยนต์
35.	นายถาวร เชื้อเงิน	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้อำนวยการภาคธุรกิจสาขาภูมิภาค 2 รักษาการ ผู้อำนวยการภาคธุรกิจสาขาภูมิภาค 1
36.	น.ส.ศานิกร สุภาพ	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายธนบดีธนกิจ
37.	น.ส.นิลววรรณ ตริกิจจำรูญ	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี

หมายเหตุ * รวมถึงผู้มีอำนาจในการจัดการตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย

^{/1} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2561

^{/2} เกษียณอายุมีผลวันที่ 1 มกราคม 2562

^{/3} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2561

^{/4} รักษาการ ประธานสายการเงินและงบประมาณมีผลวันที่ 1 มกราคม 2562

^{/5} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 พฤษภาคม 2561

^{/6} เปลี่ยนแปลงหน้าที่มีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2561

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง น.ส.พรทิพย์ฐพระคุณ ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทตั้งแต่วันที่ 13 มกราคม 2553 เพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบต่างๆ การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีหน้าที่รับผิดชอบดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องทราบและปฏิบัติตามหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร
2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร ข้อพึงปฏิบัติที่ดี และกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด รวมทั้งดูแลและติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและมติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนข้อกำหนดทางด้านกฎหมายและกฎระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้อง

3. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานประจำปีของธนาคาร หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการธนาคาร และรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
4. ดำเนินการให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องตามข้อกำหนดกฎหมาย รวมทั้งเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบตามที่กฎหมายกำหนด
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
6. ดำเนินการเรื่องงานทะเบียนหุ้น ได้แก่ งานการจ่ายเงินปันผล และงานจดทะเบียนเพิ่มทุน เป็นต้น
7. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร



การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

การสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร

ในการสรรหากรรมการใหม่ ธนาคารจะพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการตาม Board Skill Matrix ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาคุณสมบัติ ความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่จำเป็นของกรรมการที่ต้องการสรรหา เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ อีกทั้งใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการใหม่

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคารผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด โดยธนาคารได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบนเว็บไซต์ของธนาคารในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ ธนาคารแห่งประเทศไทย และมีคุณสมบัติตามนियามกรรมการอิสระของธนาคารด้วย

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ คือ ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงนำเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและประวัติโดยละเอียด เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมแล้วนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ (แล้วแต่กรณี) ในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการ ข้อบังคับของธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้ดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1 เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันแต่เกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

การให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นส่วนหนึ่งของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารและเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นที่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต้องมีคุณสมบัติดังนี้

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

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร โดยมีมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

บุคคลที่ได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารจะ



ได้รับการบรรจุชื่อในวาระการเลือกตั้งกรรมการพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร สำหรับบุคคลที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นที่เสนอชื่อบุคคลดังกล่าวทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารทางเว็บไซต์ของธนาคาร หรือช่องทางเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

การสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาสรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ ในอุตสาหกรรมหรือธุรกิจการเงินการธนาคารและที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงานที่ได้รับมอบหมาย ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิด วิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกันกับคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบความสำเร็จคล่องตัวตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

ขั้นตอนการดำเนินการเสนอแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร

ธนาคารมีการกำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร เพื่อให้การขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารเป็นไปตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดว่าสถาบันการเงินจะต้องตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่จะเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร เพื่อให้แน่ใจว่าไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) – (10) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และลักษณะต้องห้ามเพิ่มเติมใน 3 ด้านหลักตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้แก่ 1) ด้านความซื่อสัตย์สุจริต และชื่อเสียง 2) ด้านความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ และ 3) ด้านสถานะทางการเงิน

เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารแล้ว ฝ่ายจัดการจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งหรือให้ความเห็นชอบเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง แล้วแต่กรณี



คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คำตอบแทนกรรมการ

ธนาคารพิจารณาจ่ายคำตอบแทนกรรมการโดยอ้างอิงกับแนวปฏิบัติของอุตสาหกรรม โดยให้คำตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพียงพอที่จะสนใจในการสรรหากรรมการและรักษากรรมการที่ดีให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจ ทুমเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร อีกทั้งพิจารณาเทียบเคียงกับการจ่ายคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินธุรกิจในรูปแบบเดียวกัน รวมถึงเทียบเคียงได้กับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราคำตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยประจำปีด้วยเช่นกัน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนคำตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปีและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

โครงสร้างคำตอบแทนกรรมการประกอบด้วย

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

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2561 (ไม่รวมค่าบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 30 ล้านบาท ซึ่งคำตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม ค่าตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร และสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่มโดยมีรายละเอียดดังนี้

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 ของประธานกรรมการประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริหารและที่ปรึกษาของคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารอีก 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการการลงทุน คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล และคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน	250,000	-
(4) คำตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการบริหาร	300,000	-
ประธานกรรมการบริหารทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินรายใหญ่ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล		



คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าอัตราค่าตอบแทนประธานกรรมการที่กำหนดไว้สูงกว่ากรรมการคนอื่นนั้นมีความเหมาะสม เนื่องจากประธานกรรมการเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับปี 2561 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 พิจารณานุมัติอีกครั้งหนึ่ง

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในฐานะพนักงาน จะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

ในกรณีที่กรรมการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคารจะได้รับค่าเบี้ยประชุมตามจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารสำหรับปี 2561 โดยภาพรวมธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภททุกคณะและสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม เป็นจำนวนเงินรวม 24,903,130 บาท ซึ่งอยู่ภายใต้งบประมาณประจำปี 2561 ที่ได้รับอนุมัติจำนวน 30 ล้านบาท ทั้งนี้ ยังไม่รวมบำเหน็จประจำปี 2561 ซึ่งจะนำเสนอขออนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 นอกจากนี้ ยังมีค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการและ/หรือกรรมการชุดย่อยของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นจำนวน 3,570,000 บาท



(หน่วย : บาท)

ลำดับรายชื่อ		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม (จ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม)										ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	รวมค่าตอบแทนภายใต้ธนาคาร (ไม่รวมบำนาญ)	ค่าบำนาญประจำปี 2561-2562 ¹	รวมค่าตอบแทนให้สมทบภายใต้ธนาคาร	รวมค่าตอบแทนภายใต้บริษัทในกลุ่มธุรกิจ	รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้น
			คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการกำกับและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และก้ำกับกิจการ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสินเชื่อและทรัพย์สินรายใหญ่และทรัพย์สินรายย่อย	คณะกรรมการสินเชื่อและทรัพย์สินซื้อขาย	คณะกรรมการการลงทุน	คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล							
			คณะกรรมการธนาคาร															
1.	นายสุพล วัฒนวงคิน	1,200,000	-	-	-	540,000	-	-	-	-	-	3,000,000	4,740,000	2,550,000	7,290,000	-	-	7,290,000
2.	นางนงเยาว์ บุญนาค	600,000	585,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,185,000	1,275,000	2,460,000	-	-	2,460,000
3.	นายเชษฐา ภัทรภักกุล	600,000	390,000	180,000	270,000	-	-	-	-	-	-	-	1,440,000	1,275,000	2,715,000	-	-	2,715,000
4.	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	600,000	-	-	-	-	-	2,070,000	2,070,000	270,000	-	-	5,010,000	1,275,000	6,285,000	-	-	6,285,000
5.	นายวีรวัฒน์ ชุตีเศรษฐพงศ์	600,000	360,000	270,000	-	-	-	-	-	-	-	-	1,230,000	1,275,000	2,505,000	-	-	2,505,000
6.	นายธามินทร์ จิระสุนทร	600,000	-	-	180,000	-	-	-	-	-	-	-	780,000	1,275,000	2,055,000	-	-	2,055,000
7.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	600,000	-	180,000	-	-	-	-	-	-	-	-	780,000	1,275,000	2,055,000	690,000	2,745,000	2,745,000
8.	ศดร.ธัญญา ชันฉวีทิพย์	600,000	-	-	-	360,000	-	-	-	-	-	-	960,000	1,275,000	2,235,000	810,000	3,045,000	3,045,000
9.	นายบรรณ พงษ์ไพจิตร	600,000	-	-	-	150,000	585,000	-	-	495,000	-	3,600,000	5,430,000	2,550,000	7,980,000	1,380,000	9,360,000	9,360,000
10.	น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนวงคิน	600,000	-	-	-	-	390,000	-	-	-	60,000	-	1,050,000	1,275,000	2,325,000	690,000	3,015,000	3,015,000
11.	นายสุพล ฤทธิศิริ	600,000	-	-	-	-	-	1,380,000	-	-	-	-	1,980,000	1,275,000	3,255,000	-	-	3,255,000
12.	นายอนันต์ เกษียณปฏิวัฒน์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม		7,200,000	1,335,000	630,000	450,000	1,050,000	975,000	3,450,000	2,070,000	765,000	60,000	6,600,000	24,585,000	16,575,000	41,160,000	3,570,000	44,730,000	44,730,000

¹ คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 พิจารณามติบำนาญกรรมการประจำปี 2561 เพื่อให้มีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคาร และผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

* ในปี 2561 ธนาคารจ่ายสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม เป็นเงินจำนวน 318,130 บาท

** กรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในฐานะพนักงานจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำนาญกรรมการ



คำตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี (รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงปรากฏในหัวข้อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี) และใช้ผลการประเมินดังกล่าวพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคณะกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ร่วมกันสื่อสารผลการประเมินให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับทราบด้วย

ในปี 2561 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารรวม 14 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 231,670,833.33 บาท ซึ่งไม่รวมค่าตอบแทนผู้บริหาร 4 คนที่สังกัดบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร โดยลักษณะค่าตอบแทนผู้บริหารจะอยู่ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน โบนัส และเงินได้ประเภทอื่น (ถ้ามี) ซึ่งการพิจารณาจะให้ความสำคัญต่อการจ่ายค่าตอบแทนที่สะท้อนข้อมูลผลการประเมินผลงานรายบุคคลตามบทบาทความรับผิดชอบที่ต้องบริหารจัดการ ผลักดันการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้สำเร็จลุล่วงตามแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ที่กำหนด และเชื่อมโยงสอดคล้องกับผลการดำเนินงานในภาพรวมของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารใช้หลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) โดยธนาคารไม่มีการเสนอเอกสารสิทธิที่จะซื้อหรือขายหลักทรัพย์คืนให้กับผู้บริหารระดับสูง

(ทั้งนี้ ผู้บริหารหมายถึงผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย โดยไม่รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

คำตอบแทนอื่น

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการที่เป็นตัวเงินในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จแล้ว ธนาคารยังมีค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นที่จัดให้กับกรรมการในรูปของสวัสดิการต่างๆ โดยทั่วไป อาทิ การจัดทำประกันกลุ่มประกอบด้วยประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพถาวรคืนเงิน และประกันสุขภาพให้กับประธานกรรมการธนาคารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร โดยมีวงเงินคุ้มครองแต่ละประเภทการประกันสำหรับประธานกรรมการธนาคาร 5 ล้านบาท และกรรมการคนละ 2.50 ล้านบาท สำหรับการประกันสุขภาพให้ได้รับความคุ้มครองตามแผนการประกันสุขภาพเช่นเดียวกับกลุ่มผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่มสำหรับกรรมการในปี 2561 มีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 318,130 บาท



ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารของกรรมการ

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	
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	50,000	50,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
4.	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	488	488	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
5.	นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์	1,029,739	1,029,739	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
6.	นายธานินทร์ จิระสุนทร	100,000	120,000	20,000
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
7.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	779,406	779,406	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
8.	ศ.ดร.อัญญา ชันวิทย์	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
9.	นายบรรยง พงษ์พานิช	1,000,046	1,000,046	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-



ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	
10.	น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	35,532,761	35,532,761	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
11.	นายสุรพล กุลศิริ	97,000	100,000	3,000
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
12.	นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์	550,000	550,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาครของผู้บริหาร

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	
1.	นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์	550,000	550,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
2.	นายฟิลิป เชียง ของ แทน ^{/1}	N/A	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-
3.	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
4.	ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
5.	นางกุลนันท์ ชานไทโว	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-



ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	
6.	นายฉัตรชัย ดุชะฎิโนนค	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
7.	นายชวลิต จินดาวงนิค ^{/2}	375,000	375,000	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
8.	นายตรัยรักษ์ เต็งไทรรัตน ^{/3}	N/A	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-
9.	นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์	580	580	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
10.	นายปรีชา เตชรุ่งชัยกุล	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
11.	ดร.พพนิต ภูมราพันธ์	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
12.	นายพรชฤทธิ์ ตระการกิจวิจิต	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
13.	นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณบุญ ^{/4}	N/A	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-
14.	นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-



ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)
		31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	
15.	นายมานิตย์ วรรณวานิช	15,000	115,000	100,000
	คู่สมรส	20,000	-	(20,000)
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
16.	นายวรฤทธิ จารุงศ์ภัก	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
17.	นายสำมิตร สกุลวิระ	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
18.	นายนครเชษฐ แสงรุจิ	1,570,000	1,710,000	140,000
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-
19.	น.ส.นิลาวรรณ ตรีกิจำรญา	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-

- หมายเหตุ ^{/1} นายฟิลิป เที่ยง ของ แทน ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2561 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
- ^{/2} นายชวลิต จินดาวณิช เกษียณอายุมีผลวันที่ 1 มกราคม 2562
- ^{/3} นายตรีรักษ์ เต็งไธรัตน์ ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2561 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
- ^{/4} นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณภูมิ ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2561 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

112

รายงานประจำปี 2561
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
1. นายสุพล วัฒนเวคิน • ประธานกรรมการ ^{1/} • ประธานกรรมการบริหารความ เสี่ยง ^{1/} ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธาน กรรมการเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2554 - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2517	63	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (นักบริหาร) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> Chairman Dinner (2018) หัวข้อ "Social Responsibilities in Action" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Chairman Dinner (2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Family Business Club Event (3/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สัมมนา SET 100 เหนือกำลังประจักษ์ (2016) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย Risk Management Program for Corporate Leader (RCL 3/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย CG Forum 4/2015 – Thailand CG Forum "Governance as a Driving Force for Business Sustainability" ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย Director Certification Program Update (DCPU 1/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย CG Forum 2/2014 Corporate Governance in the Perspective of Investors ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย Chairman Forum 1/2013 Meeting the AEC Challenge: Role of the Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย CG Forum 3/2013 Conflict of Interest: Fighting Abusive RPT สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 	<p>พี่ชายของ น.ส.ฐิติรัตน์ วัฒนเวคิน</p>	<p>13,676,850 (1.62)</p>	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท รวบรวมธนะ จำกัด
					2533 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท บีทีเอส (ประเทศไทย) จำกัด

* 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
		<ul style="list-style-type: none"> Chairman Forum 2/2013 บทบาทของประธานกรรมการในการส่งเสริมจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Financial Institutions Governance Program (FGP 2/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย การประชุมสถาบันการเงินไทย: จากปัจจุบันสู่อนาคต (Special Seminar 1/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย The 5th SEACEN / ABAC / ABA / PECC Public Private Dialogue for the Asia Pacific Region (2009) The South East Asia Central Bank Research and Training Center ประเด็นมาเลเซีย การสัมมนาเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ บริษัทจดทะเบียนรายงาน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย Leadership, Strategic Growth and Change (2006) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Organizing and Managing Strategic Alliances for Success and Profit (2006) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Director Certification Program (DOP 76/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Accreditation Program (DAP 56/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Orchestrating Winning Performance (2005) IMD International ประเทศสวิตเซอร์แลนด์ Board & CEO Assessment (2003) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย The Role of the Chairman Program (RCP 1/2000) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 					

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	
2. นางดัดดา บุญนาค • กรรมการอิสระ ¹ • ประธานกรรมการตรวจสอบ ¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558	66	<ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration University of Texas, Austin, U.S.A.เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Audit Committee Forum หัวข้อ “ Upcoming Financial Reporting Standards (TFRS 9, 15 and 16): Major Changes of Financial Reporting” (2018) KPMG in ThailandBangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทยสัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทยIndependent Director Forum 2017 หัวข้อ “Updated COSO Enterprise Risk Management : Integrating with Strategy and Performance” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยAdvance Audit Committee Program (AAPC 25/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Certification Program Update (DCPU 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 4/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยRole of the Nomination and Governance Committee (RNG 4/2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 11/2011 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)Role of the Compensation Committee (RCC 11/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Certification Program (DCP 2/2000) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ก.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอ็ดดูวีน จำกัด
					2557 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับและตรวจสอบ	บริษัท ไทยสมูทพรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
					2555 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาอธิการบดี รองประธานคณะกรรมการบริหาร	มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
					2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท รักษาความปลอดภัย บุหลันบุรี จำกัด
2558 - ต.ค. 2561	อนุกรรมการการลงทุน	กองทุนการออมแห่งชาติ					
2555 - 2560	กรรมการพิจารณากำหนดแนวทาง การกำกับการลงทุนประกอบธุรกิจ อื่นของบริษัทประกันภัย	สำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย (คปภ.)					
2555 - 2560	กรรมการพิจารณาร่างประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย						
ก.พ. - เม.ย. 2559	กรรมการโน้ตคณะกรรมการ บูรณาการระบบบำนาญบำนาญ	กระทรวงการคลัง					
2558 - 2559	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	การไฟฟ้านครหลวง					
ก.ค. - พ.ย. 2557	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ						



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">หลักสูตรอบรมด้านกฎหมายและจรรยาบรรณ ผู้จัดการกองทุน<ul style="list-style-type: none">- รุ่นที่ 1/2539- ทบพวน รุ่นที่ 7/2548- ทบพวน รุ่นที่ 11 (2/2550)- ทบพวน รุ่นที่ 15 (2/2552) สมาคมบริษัทจัดการลงทุน			2552 - 2557	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน	สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
					2553 - 2557	ประธานคณะกรรมการวินัยบุคลากร ในธุรกิจตลาดทุน	
					2555 - 2556	ประธานอนุกรรมการพิจารณา หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออก และเสนอขายหลักทรัพย์ ประเภทหนี้และหุ้น	
					2555 - 2556	ประธานอนุกรรมการพิจารณา หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออก และเสนอขายหลักทรัพย์ประเภท ตราสารอนุพันธ์หรือที่มีพันธบัตร หรือตราสารที่ซับซ้อน	
					2553 - 2556	คณะทำงานพิจารณาหลักเกณฑ์ การยอมรับสมาคมที่เกี่ยวข้องกับ ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นองค์กรกำกับ ดูแลตนเอง	
					2553 - 2555	ประธานอนุกรรมการพิจารณา หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและ เสนอขายหลักทรัพย์ประเภท ตราสารหนี้	
					2553 - 2555	ประธานอนุกรรมการพิจารณา หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและ เสนอขายหลักทรัพย์ประเภทหุ้น สามัญ	
					2553 - 2555	ประธานอนุกรรมการพิจารณา หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและ เสนอขายหลักทรัพย์ประเภท ตราสารทุน และการบริหารกิจการ ที่ออกหลักทรัพย์	
					2553 - 2555	ประธานอนุกรรมการพิจารณา หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและ เสนอขายหลักทรัพย์ประเภท ตราสารอนุพันธ์หรือที่มีพันธบัตร	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
3. นายเชษฐ ภัทรการกุล <div><div>กรรมการอิสระ^{1/}</div><div>ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ</div><div>กรรมการตรวจสอบ</div><div>กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</div></div> <div><div>^{1/}ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2548</div></div>	70	<div><div>Master's in Marketing (Certificate Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</div><div>ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง</div><div>ประวัติการอบรม</div><div><div>IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 9/2018)</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>สัมมนา "Director Briefing 1/2018 หัวข้อ Start Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Results"</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions</div><div>ธนาคารแห่งประเทศไทย</div><div>สัมมนา IOD Director Briefing 1/2018 หัวข้อ "Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog"</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย</div><div>Independent Director Forum 2017 หัวข้อ "Update COSO Enterprise Risk Management: Integrating with strategy and performance"</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>Boards that Make a Difference (BMD 4/2017)</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>งานประชุมคณะกรรมการ เรื่อง Nomination Committee Best Practice Guideline (1/2017)</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>Audit Committee Forum "The Audit Committee's Role in Compliance and Ethical Culture Oversight" (1/2017)</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>งานประชุมคณะกรรมการ เรื่อง Corporate Governance Code (2016)</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div><div>Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 10/2015)</div><div>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div></div></div>	ไม่มี	50,000 (0.01)	<div>กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร</div> <div><div>2554 - ปัจจุบัน</div><div>ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ</div><div>ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</div></div> <div><div>2550 - ปัจจุบัน</div><div>กรรมการตรวจสอบ</div><div></div></div> <div><div>2549 - ปัจจุบัน</div><div>กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</div><div></div></div> <div><div>2549 - ปัจจุบัน</div><div>กรรมการอิสระ</div><div></div></div> <div><div>2548 - 2549</div><div>กรรมการ</div><div></div></div> <div>บริษัทจดทะเบียนอื่น</div> <div>ไม่มี</div> <div>กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</div> <div><div>2548 - ปัจจุบัน</div><div>ที่ปรึกษาสมาคม</div><div>สมาคมธุรกิจเชื้อไทย</div></div>		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและผู้บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> CG Forum 1/2015 "CG in Substance วัฒนธรรมองค์กรกับหลักธรรมาภิบาล" ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย Director Certification Program Update (DCPU 1/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Financial Institutions Governance Program (FGP 2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย CG Forum 4/2013 "The Updated COSO's 2013 Integrated Internal Control: What the Board and Managements Should Do" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย The 2nd National Director Conference 2013 "Board Leadership Evolution" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 1/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Financial Institutes Reform in Thailand from Present to the Future (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Economy After the Crisis (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย The Board's Role on Fraud Prevention and Detection (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 5/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR 7/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Monitoring Fraud Risk Management (MFM 1/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Board and Director Performance Evaluation (R-WS Workshop 2/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 					

* 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"> การสัมมนาเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนตามรายงาน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Audit Committee Program (ACP 17/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย DCP Refresher Course (3/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program (DCP 9/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 					

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
4. นายพจน์เทพ ผลอนันต์ • กรรมการอิสระ ¹	64	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ พัฒนาหลักสูตรอบรมสถาบันพีดี (เศรษฐศาสตร์การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> สัมมนา "Director Briefing 1/2018 หัวข้อ Start Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Results" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย Director Accreditation Program (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	ไม่มี	488 (0.00)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2555	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2546 - 2555	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท แอ็ดวานซ์อินโฟร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
					2546 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	
					2556 - 2557	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2554	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ	
					2553 - 2554	กรรมการ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
					2543 - 2555	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ	บริษัท โรแอส ซีรามิก อุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เค เอส พี สแควร์ จำกัด
					2553 - 2555	ประธานกรรมการ	บริษัท กรุงไทย เอเปจ ลิสซิ่ง จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
5. นายวิวัฒน์ สุทธิธนพงศ์ ^ก • กรรมการอิสระ • กรรมการตรวจสอบ • ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	58	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) New York University, U.S.A. วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> 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)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
					2555 - 2556	กรรมการ	
					2553 - 2559	กรรมการ	บริษัท พูนทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
					2554 - 2559	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2546 - 2559	กรรมการ	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อักษร เอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อัลฟ่า แอปโซลูท จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
6. นายธำนิษฐา จิระสุนทร • กรรมการ ^{1/} • กรรมการกำกับการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	66	<ul style="list-style-type: none">• นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหงประวัติการอบรม• IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 8/2018)• สัมมนาส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• สัมมนา "Director Briefing 1/2018 หัวข้อ Start Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Results"• สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017)• ธนาคารแห่งประเทศไทย• Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 11/2016)• สัมมนาส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• CG Forum 3/2015 "Risk Oversight: High Priority Roles Of the Board"• ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย• CG Forum 1/2015 "CG in Substance วัฒนธรรมองค์กรกับลักษณะภูมิภาคล"• ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย• Director Certification Program Update (DCPU 1/2014)• สัมมนาส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 1/2011)• DCP Refresher Course (5/2007)• สัมมนาส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• ABM Exec รุ่นที่ 3 ระบบบัญชีและการเงิน เครื่องมือสำคัญสำหรับนักบริหาร (2548)• ศูนย์ศึกษาต่อเนื่องแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย• รัฐประศาสนศาสตร์ (2546)• คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์• Director Certification Program (DCP 10/2001)• สัมมนาส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• การบริหารความเสี่ยงทรัพย์สินและอาคารสูง (2536)• คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	120,000 (0.01)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2542 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
					2554 - 2558	ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด
					2552 - 2554	กรรมการผู้จัดการ	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
7. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน • กรรมการ ¹⁾ • กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 12 กันยายน 2555	59	<ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance & International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยเศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">สัมมนา "Director Briefing 1/2018 หัวข้อ Start Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Results" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยสัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยAudit Committee Program (ACP 37/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Certification Program (DCP 12/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	779,406 (0.09)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					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	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2560 - ก.พ. 2561	ประธานกรรมการตรวจสอบ	
					2555 - 2560	กรรมการตรวจสอบ	
					2552 - 2555	กรรมการบริหาร	
					2555 - 2558	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน)
					2554 - 2560	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท สุธากิจ จำกัด (มหาชน)
					2554 - 2555	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
					2552 - 2555	กรรมการอิสระ	
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อัลฟ่า แอปโซลูท จำกัด					
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เท็คแคร์อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด					
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	RPIC Pte. Ltd.					
2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท รวงพด 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
8. ศ.ดร.อัญญา พันธวิทย์ • กรรมการ ¹⁾ • กรรมการบริหารความเสี่ยง ¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 24 เมษายน 2560	56	• ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต (Ph.D) (การเงินและการบริหารธุรกิจระหว่างประเทศ) New York University, U.S.A. • ปรัชญามหาบัณฑิต (M.Phil.) (เกียรตินิยม) (การเงินและการบริหารธุรกิจระหว่างประเทศ) New York University, U.S.A. • วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (M.Sc.) (เกียรตินิยม) (บริหารขนส่งระหว่างประเทศ) State University of New York Maritime College, U.S.A. • บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2555 - 2560	ที่ปรึกษาในด้านการบริหาร ความเสี่ยง	
					2551 - 2555	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2551 - 2555	ที่ปรึกษา	
					2553 - 2555	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ผลิตภัณฑ์ จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					พ.ศ. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการรัฐวิสาหกิจ	การยาสูบแห่งประเทศไทย
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการยุทธวิธี	บริษัท ตลาดหลักทรัพย์ซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการรางวัล คุณภาพแห่งชาติ	สำนักงานรางวัลคุณภาพแห่งชาติ กระทรวงการคลัง

2555 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการเงินอุดหนุน บริการสาธารณะ	กระทรวงการคลัง
2551 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2548 - ปัจจุบัน	ศาสตราจารย์ในสาขาวิชาการเงิน และธนาคาร (ระดับ 11)	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและ ประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจ	กระทรวงการคลัง
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการก่อตั้ง	มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวีรย์

* 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
					2555 - 2561	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการนโยบาย และกำกับการบริหารหนี้สาธารณะ	กระทรวงการคลัง
					2557 - 2561	กรรมการอำนาจการ	โรงงานสุบ กระทรวงการคลัง
					2559 - 2560	อนุกรรมการเพื่อศึกษาปัญหา การกำกับดูแลสหกรณ์	สำนักงานคณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ปป.ช.)
					2557 - 2560	กรรมการรัฐวิสาหกิจ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการบริหาร ความเสียง	องค์การนาถ์กรรม
					2542 - 2560	ที่ปรึกษาด้านวิชาการและอนุญาต ใตลดการเพื่ออยู่ดีชีพาจาก ธุรกิจการเรือขายตราสารหนี้	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
9. นายบรรยง พงษ์พานิช กรรมการ ^{ก)} (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) ประธานกรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	64	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance & International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Anti-Corruption for Executive Program (ACEP 2/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Accreditation Program (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย The Role of the Chairman Program (RCP 5/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	ไม่มี	1,000,046 (0.12)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัท		
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2555 - 2558	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
					2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ทุนภัท จำกัด (มหาชน)
					2546 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัท จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ดี เอร่าวัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2560	ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2551 - 2560	กรรมการอิสระ	
					2551 - 2555	กรรมการตรวจสอบ	
					2552 - 2564	กรรมการ	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	วชิราวุธวิทยาลัย
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปัญโญ
					2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	RPIC Pie. Ltd.
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท รวมพล ภัท อินเดอร์เนชั่นแนล คอร์ป]
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานอนุกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)

* 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
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สดเคอเรล (ประเทศไทย) จำกัด
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการสภาที่ปรึกษา	สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2545 - พ.ศ. 2561	กรรมการ	บริษัท เซลเลนเนียม (ประเทศไทย) จำกัด
					2558 - 2559	กรรมการ	คณะกรรมการต่อต้านการทุจริต แห่งชาติ
					2557 - 2559	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการ นโยบายรัฐวิสาหกิจ
					2557 - 2559	ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี	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
10. น.ส.ธิดา นันทน์ วัฒนเวทิน (กรรมการ) (กรรมการผู้ชำนาญการ) (กรรมการบริหาร)	61	<ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยBachelor of Science (Public Affairs) University of Southern California, U.S.A. <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทยสัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทยAnti-Corruption: The Practical Guide (ACPG 33/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยIOD Special Event 6/2016: Family Business Club Dinner: การบริหารการสืบทอด Family Business อย่างมีธรรมาภิบาลสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Certification Program Update (DCPU 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 8/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยRole of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2012) สมาคมวางแผนการเงินไทยCurrent Issue Seminar (R-CIS 1/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCorporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 2/2006 สถาบันวิทยการตลาดไทย (วศท.)Board Performance Evaluation (2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDCP Refresher Course (1/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Certification Program (DCP 1/2000) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	น้องสาวของ นายสุพล วัฒนเวทิน	35,532,761 (4.20)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
					2555 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2554 - 2557	ประธานสายสนับสนุนกิจ	
					2548 - 2555	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2555 - 2559	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2542 - 2556	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					2549 - 2554	กรรมการ	บริษัท โรงแรมชายทะเล จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
11. นายสุรพล กุลศิริ กรรมการ ¹⁾ (กรรมการผู้รั้งอำนาจลงนาม) ¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2547	66	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทย Risk Management Committee Program for Corporate Leaders (RCL 11/2018) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย IOD Special Event 6/2016: Family Business Club Dinner: การบริหารการสืบทอด Family Business อย่างมืออาชีพ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย CG Forum 2/2016 "ธุรกิจระยะนี้ต้องวิ่งเกาะคู่กันกับการลงทุน" 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 (DOP 13/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	ไม่มี	100,000 (0.01)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	
					2547 - ปัจจุบัน	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น	
					ไม่มี	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2558 - ปัจจุบัน	ประธานอนุกรรมการจริย
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการอุทธรณ์
					2546 - 2554	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร

* 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 เทียบปฏิภนัท	49	<ul style="list-style-type: none">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.บัณฑิตนิสิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 82/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 10/2010 สถาบันวิทยการจัดการตลาดทุน (วตท.)	ไม่มี	550,000 (0.06)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2555 - ก.ย. 2561	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2556 - 2559	ประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์	
					2555 - 2556	ประธานธุรกิจตลาดทุน	
					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	
					มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
		2554 - 2556	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ศรีราชา คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)			
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
		2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	RPIC Pte. Ltd.			
		2557 - มี.ค. 2561	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย			
		2558 - 2560	กรรมการ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย			
		2558 - 2559	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด			
		2555 - 2558	กรรมการ				

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
13. นายพิลิป เสงี่ยม กรรมการผู้จัดการใหญ่ ^{1/} กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	53	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Bachelor of Science Electrical Engineering, University of Maryland, U.S.A. <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 23/2016 สถาบันวิทยากรตลาดทุน (วตท.) Director Certification Program (DCP 175/2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย GE Six Sigma Quality Leader Certification - BMC 2011 LIG II 2007 MDC 2006 GE Crotonville Courses 	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
						กรรมการบริหาร	
						กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2559 - 2560	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
					2558 - 2559	กรรมการผู้อำนวยการ	
					2559 - 2560	กรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
					2559 - 2560	กรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)
					ก.ค. - ต.ค. 2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
					ม.ค. - มิ.ย. 2558	ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ ด้านกลยุทธ์คอนซูเมอร์	
					2557 - 2558	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	
					2556 - 2558	กรรมการ รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ ด้านธุรกิจสินเชื่อรายยนต์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
					2556 - 2557	รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ ด้านธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	
					2556	รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	Lao Telecommunication Company Limited
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการสภาที่ปรึกษา	สถาบันนิติบริหารธุรกิจคีนทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2554 - ปัจจุบัน	Emeritus Board	University of Maryland, Clack School of Engineering
					2558 - 2560	กรรมการ	บริษัท ไอ.ที.แอฟฟิเคชั่นส์ แอนด์ เทอริส จำกัด
					2558 - 2560	กรรมการ	บริษัท ทัตทิว จำกัด
					2558 - 2560	กรรมการ	บริษัท อินทัช มีเดีย จำกัด
					2558 - 2560	ประธานกรรมการ	บริษัท ไอ ซีอับบิง จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
14. นายประสา อำนาจกิจโกศล	56	<ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration (Finance) University of Texas, U.S.A.วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Director Certification Program Update (DGPU 5/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยTLCA Executive Development Program (EDP 8/2011)สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยSenior Executive Program (SEP 22/2008)สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยOverview of Current Macro Economic Condition and Prudential Regulation-Impact to Thai Corporation (2007)สมาคมธนาคารไทยBlue Ocean Strategy (2007)ศูนย์พัฒนากลยุทธ์ทางธุรกิจEVA Managing for Value Creation (2006)สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยDirector Certification Program (DCP 75/2006)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการบริหารความเสี่ยงแบบครบวงจร (2005)สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					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
15. ดร.อนุชิต อนุชิตานุกูล <ul style="list-style-type: none">รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ประธานสายพัฒนาระบบงานช่องทางขายและผลิตภัณฑ์¹⁾กรรมการบริหาร	47	<p>คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ</p> <ul style="list-style-type: none">Ph.D. (Computer Science) Stanford University, U.S.A.Master of Engineering (Computer Science) Stanford University, U.S.A.บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยวิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Strategy and Innovation for Businesses in Asia (SIBA 2012)สถาบันเทคโนโลยีแมสซาชูเซตส์ (MIT) - วิทยาลัยการจัดการมหาวิทยาลัยมหิดล (CMMU)สถาบันวิทยากรประกันภัยระดับสูง (วปส.2012)สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT 2011)มหาวิทยาลัยหอการค้าไทยTLCA Executive Development Program (EDP 2009)สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยDirector Certification Program (DCP 93/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายพัฒนาระบบงานช่องทางขายและผลิตภัณฑ์	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
					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 กรุงไทยพณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
พ.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการขับเคลื่อน กรมสรรพากรสู่การเป็น กรมสรรพากรดิจิทัล	กรมสรรพากร					
ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการขับเคลื่อน และบริหารจัดการข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data)	กระทรวงการคลัง					
ก.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต					
พ.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย					
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิใน คณะกรรมการนโยบายการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ					

¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 2 กรกฎาคม 2556

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					2560 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการพัฒนาระบบ การพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล	กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจ และสังคม
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการขับเคลื่อน ตามแผนยุทธศาสตร์ (National e-Payment)	สำนักงานรัฐบาลดิจิทัล
					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. นางกุลนันท์ ชานไทโว	54	<ul style="list-style-type: none">Master of Science in Computer Information System (MSCIS) New Hampshire College, U.S.A.บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ)สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยรัฐศาสตรบัณฑิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Family Business Governance (FBG 9/2017)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยIOD Special Event 6/2016: การบริหาร การสืบทอด Family Business อย่างมืออาชีพสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 8/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCorporate Governance for Executives (CGE 3/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 3/2005)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2557 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนบดีธนกิจ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานลูกค้าบุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
ไม่มี							
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Princess Magg Foundation
					2555 - 2559	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	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	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
17. นายจักรชัย ดุษฎีโหนด • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายเทคโนโลยี สารสนเทศ ¹	51	<ul style="list-style-type: none"> Master of Science Computer Science San Jose State University, U.S.A. วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> Enhance Efficiency and Growth through Process Innovation (2018) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทย IT Project Management (2014) ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) 	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	
					2558 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น	
					2554 - 2558	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2558 - ธ.ค. 2561	กรรมการ บริษัท คอร์ จำกัด
					2558 - ธ.ค. 2561	กรรมการ บริษัท ไอคอนนิค แมน 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		
18. นายชวลิต จินดาวัฒน์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายการเงิน และงบประมาณ ¹⁾ • กรรมการบริหารความเสี่ยง	55	<ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration Eastern Michigan University, U.S.A.วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Strategic Financial Leadership Program (SFLP 2017) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยDirector Certification Program Update (DCPU 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 4/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยMonitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 12/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยMonitoring the Quality of Financial Reporting (MFR 15/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยMonitoring the Internal Audit Function (MIA 11/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยMonitoring Fraud Risk Management (MFM 6/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยAudit Committee Program (ACP 37/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยสมาคมนส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยTLCA Executive Development Program รุ่นที่ 2 (EDP 2/2008) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยDirector Certification Program (DCP 76/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 21/2004) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	375,000 (0.04)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร				
					2555 - ธ.ค. 2561	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)		
					2550 - ธ.ค. 2561	ประธานสายการเงิน และงบประมาณ			
					2550 - ธ.ค. 2561	กรรมการบริหารความเสี่ยง			
					2550 - 2555	กรรมการบริหาร			
					2554 - 2555	ประธานสายกลยุทธ์ และพัฒนาองค์กร			
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)		
					พ.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบธุรกิจตลาดทุน			
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)		
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ			
					2554 - 2560	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด		
					บริษัทจดทะเบียนอื่น				
					ไม่มี				
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน									
			กรรมการ	บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด					
			กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด					
			กรรมการ						

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
19. นายดริชชัย เด็งไธรัตน์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายสินเชื่อบริษัท ¹ • กรรมการบริหารความเสี่ยง	50	<ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) Seattle University, U.S.A.บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">การวิเคราะห์และประเมินมูลค่าหุ้นของกิจการในธุรกิจ สิ่งสิ่งและเชื้อเพลิงและธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง (2017) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางภาษีและผลสำรวจการใช้รายงานผู้สอบบัญชีแบบใหม่ (2017) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยการใช้คู่มือแนวทางการทำ Due Diligence อย่างมีคุณภาพ (2016) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยREIT/ IFF: หลักเกณฑ์และภาษีที่เกี่ยวข้อง (2016) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (พ.น.8/2016) บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)ระบบการควบคุมภายในสำหรับบริษัทที่ขึ้น IPO (2015) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยUpdate and Impact: New Accounting Standard (2015) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรที่ปรึกษาทางการเงิน: การนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (2015) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยหลักสูตรที่ปรึกษาทางการเงิน: แนวทางการทำ Due Diligence สำหรับที่ปรึกษาทางการเงิน (2015) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยหลักสูตรที่ปรึกษาทางการเงิน: การออกและการเสนอขายหลักทรัพย์ - ดร.สาธิต (2015) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
						กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พูนทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานวางแผนการเงินและตลาดทุน	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2556 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ศรีราชาคอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	RPIC Plc.Ltd.
	2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท วีริณดา รีเสิร์ช จำกัด (มหาชน)				
	2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท คริสตัล ฟุตบอลคลับ จำกัด				

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรที่ปรึกษาทางการเงิน: การเข้าถือหลักทรัพย์ เพื่อประกอบกิจการ (2015) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย TLCALeadership Development Program (LDP รุ่นที่ 2/2015) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย Advance Audit Committee Program (AACP 15/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 11/2553 สถาบันวิทยายุทธการดลดาตุน (วศท.) 					

* 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. นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายกลยุทธ์ ¹¹ ¹¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 3 มิถุนายน 2559	53	• Master of Business Administration (Finance) Western International University at Arizona, U.S.A. • บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม • Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มี	580 (0.00)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2559 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกลยุทธ์	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					ก.พ. 2561 - ปัจจุบัน	หัวหน้าสายงานวิจัย	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2552 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
ไม่มี							

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	
21. นายวิชา เดชรุ่งชัยกุล	48	<ul style="list-style-type: none">Master of Science (Finance) University of Colorado, U.S.A.บริหารธุรกิจบัณฑิต (บริหารอุตสาหกรรม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Bond Trader's Refresher Course (2018) สมาคมตราสารหนี้ไทยCFO Focus (2018) สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร			
					ม.ค. 2562 - ปัจจุบัน	รักษาการ ประธานสายการเงิน และงบประมาณ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	
						กรรมการบริหารความเสี่ยง		
					2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน		
					บริษัทจดทะเบียนอื่น			
^{1/} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 6 มี.ค. 2556					ไม่มี	กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
^{2/} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มกราคม 2562					2554 - 2556	Head of Markets	ธนาคาร Royal Bank of Scotland สาขากรุงเทพ	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
22. ดร. พพนิต ภูมราพันธุ์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายบริหารความเสี่ยง ¹⁾	56	<ul style="list-style-type: none">Ph.D. (Engineering Management) Missouri University of Science and Technology, U.S.A.รายวิชานับถิตศึกษากาารวิจัยการดำเนินงาน Wichita State University, KS, U.S.A.Master of Science (Engineering Management) University of Louisiana at Lafayette, U.S.A.วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">3rd Edition Practical Guide to Excellence in Operation Risk (2018) Marcus Evans, SingaporeRisk 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	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
ไม่มี							
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
ไม่มี							

* 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
23. นายพรพงษ์ ตรีการกิจจิตร • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายวิเคราะห์ และตรวจสอบเครดิต ¹⁾ • กรรมการบริหารความเสี่ยง	54	• Master of Business Administration Woodbury University, U.S.A. • Bachelor of Economics California State University, U.S.A. ประวัติการอบรม • Cash Management Ace (1999) Citibank • Intermediate Risk (1998) Citibank • Trade Finance Products (1993) Bangkok Bank • Financial Analysis for FI (1993) JP Morgan	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2557 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์ และตรวจสอบเครดิต กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2552 - 2555	ผู้อำนวยการใหญ่	บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
24. นางเพ็ญรุ้ง สุวรรณภูมิ	55	<ul style="list-style-type: none">Human Resources Management Graduate Diploma Program สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยสังคมสงเคราะห์ศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Applying OKRS into Your Company Mission and Value (2018) สมาคมการจัดการงานบุคคล7 Habits of Highly Effective People (2558) บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประจักษ์สินก จำกัด (มหาชน)Allianz Executive Presentation (2557) บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประจักษ์สินก จำกัด (มหาชน)Quiet Leadership (2555) Neuro Leadership InstituteDavid Ulrich: HR Strategy Business Alignment and Creatively Organization Capabilities (2554) OctagonDirector Certification Program (DCP 132/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยRole of the Compensation Committee (RCC 11/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					พ.ค. 2561 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2556 - เม.ย. 2561	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคล	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประจักษ์สินก จำกัด (มหาชน)
					2551 - 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรมนุษย์	บริษัท โฟรตไนท์ ไทย เอเยนซีส์ 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
25. นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายช่องทางกวดลาด และพัฒนาลูกค้า ^{ก)}	51	• Master of Business Administration University of Louisville, U.S.A. • รัฐศาสตรบัณฑิต (บริหารรัฐกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม • Leading Across Boundaries (2009) University of Oxford • Sales School (1995) Digital Equipment Corporation • Customer Quality Relation & Service (1994) Telecom Asia Corporation Public Company Limited	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2558 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายช่องทางกวดลาด และพัฒนาลูกค้า	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2547 - 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (Head of Client Acquisitions)	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง		อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
26. นายมานิตย์ วรรณวานิช • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายเคเบิลซื้อขาย และบริการ ¹	52		• รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประวัติการอบรม • หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (ปอ. 57/2557) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร	ไม่มี	115,000 (0.01)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
						2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเคเบิลซื้อขาย และบริการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
						บริษัทจดทะเบียนอื่น		
						เม.ย. - ต.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
27. นายวรกฤต จารวงศ์ภาค • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายปฏิบัติการ ¹ ¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวัน ที่ 16 มกราคม 2557	57	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาด้านบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทย Director Certification Program (DOP 179/2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Financial Institutions Governance Program (FGP 5/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2557 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เคเคพี พาวเวอร์ จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2553 - 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
		กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน			กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	โรงงานไฟ กรมสรรพสามิต
					พ.ศ. - มี.ย. 2559	กรรมการ	บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด
					2552 - 2556	กรรมการ	บริษัท เชนแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	
28. นายสำเริง สกวีระ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายสินเชื่อบริษัท ^ก	51	<ul style="list-style-type: none">• Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin - Whitewater, U.S.A.• วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เทคโนโลยีการบรรจุ) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">• Director Certification Program (DCP 261/2018) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• Governance Risk Management and Compliance (GRC 2009) การเรียนรู้ภายในธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)• 7 อุปนิสัยของผู้มีประสิทธิผลสูง (2004) การเรียนรู้ภายในธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)• Financial Executive Program (FINEX 10/2000) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2560 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2553 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจลูกค้าบริษัท	ธนาคารกสิกรไทย 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
29. นายธนเชษฐ์ แสงรุจิ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ^{1/} • กรรมการบริหารความเสี่ยง	56	• 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 • Bangkok Fin Tech Fair 2018 : SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทย • 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	1,710,000 (0.20)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2558 - ก.ย. 2561	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท	
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					ม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบธุรกิจตลาดทุน	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2553 - 2555	กรรมการบริหาร	
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2550 - 2555	กรรมการบริหาร	
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
ไม่มี							
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
					พ.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					ก.พ. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท แอสไวส์เสริมธุรกิจ จำกัด
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท นกเกิด จำกัด
					2548 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากรรมการบริหาร	บริษัท มีตรเทคนิส์คัลคอนซ์ชั่นส์แอนด์ จำกัด
					2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พันธนิธ จำกัด
					เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานที่ปรึกษาคณะกรรมการ ชมรมวาณิชธนกิจ	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2554 - ปัจจุบัน	คณะทำงานด้านกองทุนรวม	

* 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
					2554 - ปัจจุบัน	คณะทำงานด้านอินเทอร์เน็ต	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
					2552 - ปัจจุบัน	คณะทำงานด้านการออก และเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทหุ้น	
					2552 - ปัจจุบัน	คณะทำงานด้านการเป็นองค์กร การกำกับดูแลตนเอง	
					2552 - มี.ค. 2561	ประธานสมรภูมิกิจการ	
					2533 - ปัจจุบัน	กรรมการ	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
30 นายกฤติยา วิจารณ์ • กรรมการบริหาร ¹ • กรรมการบริหารความเสี่ยง ¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2555	49	<ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration (Finance & Investment) Golden Gate University, U.S.A. บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 14/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 18/2014 สถาบันวิทยการจัดการตลาดทุน (วศท.) Director Accreditation Program (DAP 73/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	ไม่มี	172 (0.00)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					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 (หัวหน้าฝ่ายลงทุน และด้านหลักทรัพย์)	
					2554 - 2555	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าฝ่ายลงทุน)	
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าสายงานลงทุน และด้านหลักทรัพย์)	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2556 - 2559	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2555 - 2556	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าสายงานลงทุน และด้านหลักทรัพย์)	
					2556 - 2560	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



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

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
31. นางพัชรี ลิ้มอภิชาติ • กรรมการบริหาร ¹⁾	56	<ul style="list-style-type: none">• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต California State University at Sacramento, U.S.A.• รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">• 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 ทุนภัทร 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
32. น.ส.นิลาวรรณ ดรีกิจังญู • ผู้อำนวยการอาวุโส • หัวหน้าฝ่ายบัญชี ^{ก)} ^{ก)} ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2558	45	• ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (การเงินประยุกต์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ • 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	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
33. น.ส.พรทิพย์ ชูพระคุณ • เลขานุการบริษัท ^{1/} • ผู้อำนวยการอาวุโส • หัวหน้าฝ่ายเลขานุการบริษัท	50	คุณวุฒิการศึกษา/ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ • บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัย • ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ประวัติการอบรม • Workshop for Professional Development หัวข้อ "Beyond Regulation: The Evolution of Company Secretary Role" (2018) • สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • 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

[illegible]

หมายเหตุ: * = ประมวลผู้ถือหุ้นสามัญ
/ = กรรมการบริหาร
* = กรรมการผู้ถือหุ้นสามัญ

1. คณะผู้ดำเนินการจัดการทางการเงินของบริษัทฯ ได้พิจารณาและอนุมัติให้บริษัทฯ ขอสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์จำนวน 1 ล้านบาท
2. บริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวน 100,000 หุ้น คิดเป็นมูลค่า 1 ล้านบาท

นายชัชชาติ จันทมนัด ประธานกรรมการบริหาร บริษัทฯ ได้ลงนามในรายงานประจำปี 2562
นายอภิชาติ เสงี่ยมศักดิ์ กรรมการบริหารฯ ได้ลงนามในรายงานประจำปี 2562

- [illegible]



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ชื่อ-สกุล			บริษัท ทูนภัทร จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
1.	นายบรรยง	พงษ์พานิช	X	X
2.	นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	/ *	/ *
3.	ดร.ศุภวุฒิ	สายเชื้อ	/	/
4.	นายอภิวัฒน์	เกลียวปฏิพันธ์	/ *	/ *
5.	นางพัชณี	ลิมอภิชาติ	/ *	/ *
6.	นายนรเชษฐ์	แสงรุจิ	/ *	/ *
7.	น.ส.จิตินันท์	วัฒนเวคิน	/	-
8.	นายชวลิต	จินดาวณิศ	/	/
9.	นางภัทรพร	มลินทสูต	/	/
10.	นายกฤติยา	วีรบุรุษ	/ *	/ *
11.	นายไตรรักษ์	เต็งไทรรัตน์	/ *	/ *

หมายเหตุ:

1. X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ // = กรรมการบริหาร * = กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
2. บริษัทย่อย ให้หมายถึง บริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญ เช่น มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปีบัญชีล่าสุด
3. ข้อมูล ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562



บุคลากร

ทรัพยากรบุคคลเป็นกำลังสำคัญที่องค์กรให้ความสำคัญสูงสุด เป็นปัจจัยหลักในการร่วมขับเคลื่อนองค์กรให้ประสบผลสำเร็จและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน พนักงานไม่เพียงแต่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ใกล้ชิดที่สุด หากยังเป็นสมาชิกของกลุ่มธุรกิจฯ ด้วย

ปี 2561 เป็นปีที่ 3 ของการดำเนินการตามแผนการบริหารจัดการธุรกิจระยะเวลา 3 ปี (ปี 2559 – 2561) ของกลุ่มธุรกิจฯ ที่มุ่งเน้นให้การทำงานระหว่างหน่วยงานในกลุ่มธุรกิจฯ เกิดความร่วมมือในทิศทางเดียวกัน บุคลากรในกลุ่มธุรกิจฯ มีการพัฒนาที่ดีอย่างต่อเนื่องในการทำงานร่วมกันเพื่อสร้างผลสำเร็จอันจะเกิดขึ้นต่อกลุ่มธุรกิจฯ เป็นหลัก นอกจากนี้ ในปี 2561 บุคลากรในองค์กรได้ร่วมแรงร่วมใจพัฒนาระบบหลักของธนาคาร (Core Banking) เพื่อยกระดับและพัฒนาคุณภาพการให้บริการต่อลูกค้า รองรับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีเพื่อส่งมอบและตอบสนองต่อโจทย์ความต้องการของลูกค้าเพื่อก้าวเข้าไปอยู่ในใจของลูกค้าอย่างแท้จริง สร้างโอกาสการแข่งขันทางธุรกิจ เสริมสร้างเสถียรภาพการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ให้แข็งแกร่งและเติบโตอย่างยั่งยืน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อย มีพนักงานรวมทั้งหมด 4,784 คน เพิ่มขึ้น 287 คน หรือร้อยละ 6.38 จาก ณ สิ้นปี 2560 ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ธนาคารและบริษัทย่อย	จำนวนพนักงาน (คน)	
	ปี 2560	ปี 2561
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	4,017	4,298
บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน)	30	10
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	384	401
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	54	66
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	12	9
Phatra Asset Management (Cayman) Limited	-	-
Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund	-	-
รวม	4,497	4,784

การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจฯ

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



นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล

(1) การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร

ธนาคารได้ใช้เทคโนโลยีที่รวดเร็วทันสมัยผ่านช่องทางที่หลากหลายในการเข้าถึงแหล่งข้อมูลของกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานที่ต้องการ เสริมสร้าง พัฒนาเครือข่ายกลุ่มเป้าหมายใหม่ๆ เพื่อการเข้าถึงและสรรหาผู้สมัครงาน เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด รองรับความต้องการด้านบุคลากรและสภาวะการแข่งขันในตลาดแรงงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาเครื่องมือในการคัดเลือกบุคลากรให้มากขึ้น เพื่อให้ในการประเมินคุณสมบัติ ทักษะ ชีตความสามารถ (Competency-based Selection) ให้เหมาะสมกับตำแหน่งงาน และการเติบโตขององค์กร ตลอดจนพัฒนาทักษะของผู้สมัครงานให้มีความรู้ ความเข้าใจในบทบาท ความสำคัญของการคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพให้กับองค์กร เสริมสร้างทัศนคติ จริยธรรม และความคิดสร้างสรรค์ให้กับบุคลากร เพื่อผลักดันกลุ่มธุรกิจ ให้เติบโตอย่างยั่งยืน

(2) การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าใน ชีวิตการทำงานในระดับเดียวกันและระดับที่สูงขึ้น ซึ่งธนาคารให้ความสำคัญกับ “การเลื่อนระดับขั้น/ ตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งที่มีโครงสร้างตำแหน่งงานรองรับหรือมีตำแหน่งว่าง ยกเว้นกรณีที่ภายในองค์กรยังไม่มีผู้มีความสมบัติเหมาะสม จึงจะพิจารณาสรรหาจากบุคคลภายนอก ทั้งนี้ การปรับเลื่อนระดับขั้น/ ตำแหน่งของพนักงาน ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคุณสมบัติที่ชัดเจน เหมาะสม และเป็นธรรม โดยจะมีการพิจารณาการปรับเลื่อนระดับขั้นปีละ 2 ครั้งตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมและเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเลือกการพัฒนาศักยภาพตนเองให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้นผ่านกระบวนการเรียนรู้ที่ธนาคารจัดสรรไว้ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปรับเปลี่ยนบทบาทหน้าที่ในอนาคต

(3) การประเมินผล (People Assessment)

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

เป้าหมายสำคัญในการประเมินผลงานของพนักงานมิได้จำกัดขอบเขตเพียงการวัดผลการปฏิบัติงานเท่านั้น แต่มุ่งเน้นให้เป็นเครื่องมือเพื่อการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างมีบูรณาการด้วย กล่าวคือ การประเมินผลประจำปีถูกใช้เป็นส่วนสำคัญในการรักษาระดับมาตรฐานการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้า และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้อย่างเป็นระบบ ในขณะเดียวกันผลการประเมินได้ถูกใช้เป็นข้อมูลสะท้อนกลับ (Feedback) แก่พนักงานในมิติของการพัฒนาและยกระดับศักยภาพของตนเองอย่างต่อเนื่อง มิติของโอกาสความก้าวหน้าในสายอาชีพและแก่ธนาคารในการคัดกรองและรักษาพนักงานที่มีศักยภาพให้คงอยู่กับองค์กรผ่านมาตรการเชิงรุกต่างๆ

(4) การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธ์ภาพและความเข้าใจร่วมกันระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบที่สำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การพัฒนาบุคลากร การให้คำแนะนำ และการชี้แนะแนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและทักษะความสามารถของพนักงาน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการบรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมายที่ได้ตกลงร่วมกันเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน ทุกระดับ ธนาคารจึงยังคงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องกับการพัฒนาพนักงานระดับหัวหน้างานให้เป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจ บทบาทหน้าที่ การบริหารทรัพยากรบุคคลแบบมืออาชีพ (HR for Non-HR) สามารถเป็นผู้อบรมถ่ายทอด (Trainer) เป็นแบบอย่างของหัวหน้างานที่ดีเพื่อขยายต่อไปยังหัวหน้างานรุ่นต่อไปได้ โดยผ่านโครงการฝึกอบรมเพื่อสร้างเสริมให้ตระหนักและมีความรู้ความเข้าใจในระบบ หลักการ กระบวนการ และวิธีการบริหารผลงาน



(5) ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบคุณธรรมในการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยการกำหนดค่าตอบแทนของพนักงาน อยู่ภายใต้นโยบายที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และพิจารณาจากหลักสำคัญ 3 ประการ คือ

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

ค่าตอบแทนของพนักงานในด้านโครงสร้างเงินเดือนจะพิจารณาถึงค่าของงาน ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ศักยภาพ และบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่จะนำไปสู่ผลงานของพนักงาน โดยสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัท ในอุตสาหกรรมเดียวกัน สำหรับสวัสดิการผลตอบแทนในรูปแบบอื่น เช่น โบนัสประจำปี จะพิจารณาจากองค์ประกอบ ผลงานรายบุคคล บทบาท ความรับผิดชอบ ผลสำเร็จเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ ภายใต้หลักการบริหารค่าตอบแทน ที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) และภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนความสามารถของธุรกิจในการรักษาระดับของผลการดำเนินงานในอนาคต เชื่อมโยงกับการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว

อย่างไรก็ดี ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารผลตอบแทนมิได้มีเฉพาะเรื่องการบริหารค่าจ้างและเงินเดือนเท่านั้น แต่รวมถึงการให้ความสำคัญในการพิจารณาดูแลสวัสดิการด้านต่างๆ ให้มีความเหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจ การดำรงชีพ และเทียบเคียงได้กับมาตรฐานของกลุ่มบริษัทในธุรกิจชั้นนำเดียวกัน เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข มีสวัสดิภาพ และหลักประกันความมั่นคงปลอดภัย

ธนาคารพิจารณาค่าตอบแทนพนักงาน โดยจำแนกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

1) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินเป็นผลจากการปฏิบัติงานของพนักงานและตอบแทนโดยตรง เช่น การจ่ายเงินเดือน และค่าตอบแทนอื่นให้มีความเหมาะสมกับการจ่ายของตลาด ตามค่างาน และผลงานที่แท้จริง ดังนั้นพนักงานที่สามารถทำได้ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายตามที่ได้มีการตกลงร่วมกันในตอนต้นปีมีสิทธิได้รับการปรับเงินเดือน ค่าจ้าง การจ่ายเงินรางวัลในรูปแบบโบนัสผลงานประจำปี หรือการจ่ายเงินงูใจ เงินรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีการจ่ายเงินช่วยเหลือต่างๆ ตามลักษณะหน้าที่ความรับผิดชอบ อาทิ เงินช่วยเหลือค่าที่พัก เงินช่วยเหลือค่ากะ เงินช่วยเหลือการทำงานสำหรับพนักงานสาขาที่เปิดให้บริการ 6 หรือ 7 วันต่อสัปดาห์ หรือพนักงานบางตำแหน่งที่มีวันทำงานปกติในวันเสาร์และ/หรือวันอาทิตย์ และเงินช่วยเหลือค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในการปฏิบัติงานตามตำแหน่งงาน เป็นต้น

2) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินตอบแทนในทางอ้อม

ธนาคารได้จัดสวัสดิการด้านต่างๆ เพื่อดูแลให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ดี มีความมั่นคงในการทำงาน อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม การประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันทุพพลภาพการสิ้นเชิง ประกันสุขภาพกลุ่ม เงินกู้สวัสดิการพนักงานที่หลากหลายครอบคลุมความจำเป็นในการดำรงชีวิต สิทธิประโยชน์หลังอายุเกษียณ การตรวจสุขภาพประจำปี สิทธิการลาป่วยระยะยาวโดยได้รับค่าจ้าง และห้องพยาบาลของธนาคาร เป็นต้น

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

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

- (1) ส่งเสริมการออมเงินของสมาชิก
- (2) เป็นหลักประกันแก่สมาชิกและครอบครัว

และได้นำเงินกองทุนเข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนตาม พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ในนามกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 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 ในปี 2561 ธนาคารเพิ่มนโยบายการลงทุนใหม่อีก 2 ทางเลือกเพื่อเปิดโอกาสให้สมาชิกได้เลือกวางแผนการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายการออมได้มากยิ่งขึ้น อีกทั้งสมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ด้วยตนเองปีละ 4 ครั้งในเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคมของทุกปี และเลือกเปลี่ยนสัดส่วนอัตราเงินสะสมเพื่อการออมของตนเองได้ปีละ 2 ครั้งในเดือนมกราคมและกรกฎาคมของทุกปี

สวัสดิการและผลประโยชน์อื่น

- การรักษาพยาบาล

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการรักษายาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพกลุ่มโดยผ่านบริษัทประกันที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพ มีโรงพยาบาล คลินิก สถานพยาบาลในเครือข่ายเพื่อช่วยให้พนักงานได้รับความสะดวกและมีความคล่องตัวในการเลือกใช้บริการ มีการยกระดับรูปแบบสวัสดิการรักษายาบาลเดิมเป็นระบบแผนสวัสดิการแบบยืดหยุ่น (Flexible Benefits Plan) เพื่อเพิ่มทางเลือกให้พนักงานสามารถเลือกรูปแบบแผนสวัสดิการที่ตรงกับความต้องการด้านการดูแลสุขภาพของตนเองมากขึ้น เสริมสร้างการรับรู้ในคุณค่าของสวัสดิการพนักงาน และพนักงานยังมีสิทธิเลือกซื้อประกันสุขภาพหลักให้กับครอบครัวได้ในราคาสวัสดิการประกันสุขภาพกลุ่มซึ่งมีอัตราค่าใช้จ่ายน้อยกว่าการซื้อประกันสุขภาพส่วนบุคคลทั่วไป เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของพนักงานในการดูแลสุขภาพบุคคลในครอบครัวได้อีกทางหนึ่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน ซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน จัดให้มีห้องพยาบาล โดยมีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญหมุนเวียนมาตรวจรักษา และให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงาน มีเตียงผู้ป่วยรองรับการเจ็บป่วยและการปฐมพยาบาลเบื้องต้นสำหรับพนักงานระหว่างการปฏิบัติงาน และมีห้อง Mother Corner สำหรับการเก็บน้ำนมให้นบุตร

- การทำประกันชีวิตกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม และประกันทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงกลุ่ม

ธนาคารได้จัดทำประกันประเภทต่างๆ ให้กับพนักงานคุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมงทั้งในและนอกเวลาทำงาน เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตการทำงาน เสริมสร้างขวัญ กำลังใจและเพื่อช่วยลดผลกระทบต่อครอบครัวพนักงาน อันอาจเกิดขึ้น

- เงินกู้สวัสดิการพนักงาน

นอกจากเงินกู้สวัสดิการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อเป็นหลักประกันที่มั่นคงให้กับพนักงานที่มีอยู่ในปัจจุบันแล้ว ธนาคารได้พิจารณาอนุมัติเงินกู้สวัสดิการประเภทอื่นๆ ที่หลากหลาย ครอบคลุมความจำเป็นในการดำรงชีวิตให้กับพนักงานมากขึ้น อาทิ สินเชื่อเนกประสงค์ ประกอบด้วยสินเชื่อบุคคล (Personal Loan) สินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อซื้อรถยนต์ (Car Loan) และสินเชื่อส่วนบุคคลเพื่อบรรเทาภัยพิบัติ (Natural Disaster Loan)

3) ผลตอบแทนอื่นที่ไม่เป็นตัวเงิน

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



นโยบายด้านพัฒนาบุคลากร

(1) การฝึกอบรม

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาพนักงานทุกส่วนตั้งแต่พนักงานทั่วไปจนถึงผู้บริหารระดับสูงให้ได้รับการฝึกอบรม เพื่อเพิ่มพูนทักษะ (Skill) และความรู้ความเชี่ยวชาญ (Knowledge) ตลอดจนผลักดันการสร้างเสริมทัศนคติ (Attitude) โดยการฝึกอบรมจะเน้นที่การพัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถของพนักงานทั้งในเรื่องของทักษะความสามารถตามตำแหน่งงาน (Functional Skills) ทักษะความสามารถหลักที่พนักงานทุกคนต้องมี (Core Skills) รวมทั้งทักษะภาวะผู้นำ (Leadership Skills) ซึ่งในปี 2561 ที่ผ่านมามีธนาคารได้ส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยใช้กระบวนการพัฒนาที่หลากหลายและเหมาะสม อาทิ การจัดการการเรียนรู้ในรูปแบบของการสัมมนาเชิงปฏิบัติการ การบรรยาย การพัฒนาภาวะผู้นำที่เน้นรูปแบบการแลกเปลี่ยนประสบการณ์จากการนำความรู้ไปใช้ เพื่อกระตุ้นให้พนักงานผู้เข้าอบรมนำความรู้ไปปฏิบัติซ้ำๆ จนเกิดการเปลี่ยนแปลงทางพฤติกรรมของหัวหน้างานที่องค์กรคาดหวัง ซึ่งตัวอย่างการอบรมภายในองค์กรที่จัดขึ้นเพื่อเป็นการพัฒนาทักษะพนักงานและผู้บริหาร เช่น

- หลักสูตรเทคนิคการเป็นหัวหน้างานใหม่ (Technic for New Leader) เป็นหลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะการเป็นหัวหน้างาน สำหรับผู้ที่ได้รับการเลื่อนตำแหน่งให้รับบทบาทหัวหน้างานใหม่
- หลักสูตรการโค้ชเพื่อผลการปฏิบัติงานที่ดีขึ้น (Coaching for High Performance) มุ่งเน้นการพัฒนาทักษะด้านการโค้ชทีมงาน ให้มีผลการปฏิบัติงานที่ดีขึ้น
- หลักสูตรการบริหารงานและการบริหารคน (Essential of Leadership) เป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับผู้ที่มีผลการปฏิบัติงานดี และมีแนวโน้มในการเติบโตขึ้นสู่ระดับหัวหน้างานในอนาคต
- หลักสูตรทักษะการเจรจาต่อรอง (Negotiation Skill) เป็นการเพิ่มเติมทักษะในการใช้การสื่อสาร เพื่อเจรจาต่อรองในสถานการณ์ต่างๆ ทั้งในชีวิตประจำวันและในการทำงาน
- หลักสูตรพนักงานใหม่ประจำสาขา ซึ่งเป็นหลักสูตรที่มุ่งเน้นเรื่องทักษะและความรู้ต่างๆ ของพนักงานใหม่ประจำสาขา โดยพนักงานใหม่ทั้งหมดได้ผ่านการอบรมในหลักสูตรมาตรฐานพนักงานใหม่ และเมื่อทำการติดตามผลการปฏิบัติงานหลังจากเข้ารับการอบรมพบว่าพนักงานใหม่ที่เข้ารับการอบรมทั้งหมดสามารถปฏิบัติงานได้ตามที่คาดหวัง

นอกจากนี้ ธนาคารยังเชิญบุคคลและวิทยากรที่มีความเชี่ยวชาญ ความรู้ และประสบการณ์มาให้ข้อคิด ความรู้ และการร่วมแลกเปลี่ยนประสบการณ์กับพนักงานและผู้บริหารในรูปแบบฟอรัม (Leadership Forum, Tea Time Talk, Business Forum) อันเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้การพัฒนามีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยพนักงานของธนาคารได้รับการพัฒนาศักยภาพ เพิ่มเติมความรู้ต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการทำงานผ่านการเข้ารับการอบรมทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ยังมีการสร้างการเรียนรู้และพัฒนาศักยภาพของพนักงานผ่านโครงการ KKP EDGE ที่ดำเนินมาอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นการรวมกลุ่มพนักงานจากต่างสายงานที่ทำงานเกี่ยวเนื่องกันมาเรียนรู้ร่วมกัน เพื่อสร้างโอกาสในการกำหนดแนวทางการทำงานที่มุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันของธนาคาร อีกทั้งในปี 2561 ยังเป็นปีที่กลุ่มธุรกิจฯ เริ่มดำเนินการระบบการเรียนรู้แบบใหม่ ชื่อ “TAXILA” ซึ่งเป็นระบบการเรียนรู้ที่เอื้อต่อการเรียนรู้แบบทุกที่ทุกเวลาผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่และเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ซึ่งเป็นการปรับปรุงรูปแบบการเรียนรู้ของพนักงานและผู้บริหารให้มีความสอดคล้องกับพฤติกรรมของคนรุ่นใหม่ในองค์กรมากยิ่งขึ้น และยังเป็นช่องทางที่เอื้อต่อการแลกเปลี่ยนความรู้ที่คล่องตัวมากยิ่งขึ้น ที่สำคัญปัจจุบันระบบการเรียนรู้รูปแบบใหม่นี้ยังใช้เป็นเครื่องมือในการให้พนักงานและผู้บริหารทุกคนได้เข้าทบทวนความรู้และทำความเข้าใจในประเด็นสำคัญของธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ เช่น นโยบายเรื่องการแข่งขัน การป้องกัน และการต่อต้านคอร์รัปชัน และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เป็นต้น

(2) การพัฒนาผ่านการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

สายงานต่างๆ จะมีการรวบรวมและแลกเปลี่ยนองค์ความรู้หรือประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน และจัดเก็บองค์ความรู้ไว้บนระบบสารสนเทศภายในของธนาคาร รวมถึงจัดเก็บในรูปแบบของหลักสูตรออนไลน์ในระบบ TAXILA เพื่อให้ง่ายต่อการเข้าถึงและสืบค้นเพื่อนำไปใช้งานต่อยอดอย่างกว้างขวางจนนำไปสู่การปรับปรุงหรือคิดค้นสิ่งใหม่ๆ ในแต่ละสายงาน



(3) การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

ธนาคารยังคงดำเนินงานตามแผนนโยบายทดแทนตำแหน่งงานและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession and Talent Pool Management) ของผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 ธนาคารได้ทบทวนแผนการบริหารและดูแลผู้ที่มีศักยภาพทดแทนของทั้งกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเป็นการพิจารณาถึงความพร้อมและแนวทางการพัฒนาศักยภาพของกลุ่มผู้บริหารที่ถูกกำหนดรายชื่อเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง โดยพนักงานและผู้บริหารกลุ่มดังกล่าวที่มีศักยภาพจะได้รับการดูแล บริหารจัดการเพื่อเพิ่มโอกาสในเส้นทางอาชีพ พัฒนาศักยภาพให้มีความพร้อมในหลายมิติ เสริมสร้างความรักและความผูกพันต่อองค์กร เพื่อสามารถเป็นผู้สืบทอดทดแทนตำแหน่งงานที่สำคัญและจำเป็น ทั้งระดับบริหารและ/หรือในตำแหน่งที่ต้องการความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ซึ่งฝ่ายจัดการได้มีการรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกปีเกี่ยวกับแผนสืบทอดตำแหน่งงาน

การสื่อสารภายในองค์กร

ธนาคารมีการสื่อสารภายในองค์กรกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ และรวดเร็วในรูปแบบต่างๆ ตามความเหมาะสม เช่น การจัดประชุม Town Hall เพื่อให้ผู้บริหารสื่อสารกับพนักงานระดับจัดการ หรือสารจาก CEO ถึงพนักงานทุกคน รวมถึงช่องทางการสื่อสารผ่านสื่อในรูปแบบต่างๆ เช่น อินทราเน็ต (KK World) การส่งอีเมลเพื่อส่งข้อมูลข่าวสารภายในองค์กร (KK Internal Communication Email) การส่งข้อความสั้นถึงพนักงาน (KK SMS) การประชุมทางไกล (KK VDO Conference) และป้ายประกาศต่างๆ ภายในสำนักงาน เป็นต้น เพื่อให้พนักงานได้รับทราบข้อมูลทั้งในระดับนโยบาย ทิศทางธุรกิจ ตลอดจนข่าวสารองค์กรอย่างครบถ้วน ทันเหตุการณ์ เพื่อเป็นสื่อกลางในการสร้างความเข้าใจอันดีระหว่างผู้บริหารและพนักงาน มีการแลกเปลี่ยนความเห็นระหว่างกัน สร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานร่วมกัน และสื่อสารภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่วางไว้



นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาลอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการทุกปี (ทบทวนและปรับปรุงครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561) เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจ ให้สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น โดยนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวด ได้แก่

- หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น
- หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- หมวดที่ 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย
- หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะทำให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความน่าเชื่อถือและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจ ภายใต้กรอบของการมีจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นคงและรากฐานที่แข็งแกร่งให้กับกลุ่มธุรกิจ ในระยะยาว ดังนั้นการปฏิบัติตามหลักการและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารจึงถือเป็นพันธกิจหนึ่งของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อธนาคาร กลุ่มธุรกิจ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย ชุมชนและสังคมส่วนรวม

ธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารบนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakinphatra.com) รวมทั้งได้มีการสื่อสารและเผยแพร่นโยบายดังกล่าวผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของธนาคาร (KK World) ด้วย เพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีหลักการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และกำกับให้ผู้เกี่ยวข้องมีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามหลักการและจรรยาบรรณที่ธนาคารกำหนดไว้ผ่านสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับ บริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code/ CG Code) ของสำนักงาน ก.ล.ต. มาปรับใช้

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2561 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 ซึ่งมีกรรมการของธนาคารเข้าร่วมประชุมเกินกว่ากึ่งหนึ่ง กล่าวคือ 10 คนจากจำนวนกรรมการทั้งหมด 12 คน คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนความเหมาะสมในการนำหลักปฏิบัติและแนวปฏิบัติของ CG Code มาปรับใช้กับบริบทของธนาคาร เพื่อกำกับดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจ มีผลประกอบการที่ดีในระยะยาว และสร้างคุณค่าให้กิจการได้อย่างยั่งยืน นำเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียตรงตามความมุ่งหวังของทั้งภาคธุรกิจ ผู้ลงทุน ตลอดจนตลาดทุนและสังคมโดยรวม

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าการดำเนินงานของธนาคารในปัจจุบันสอดคล้องกับหลักปฏิบัติของ CG Code ทั้ง 8 ข้อ มีเพียงแนวปฏิบัติย่อยบางประการในหลักปฏิบัติที่ 3 ซึ่งได้แก่ การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ ดังต่อไปนี้ที่ธนาคารยังไม่ได้นำมาปรับใช้เนื่องจากเห็นว่ายังไม่เหมาะสมที่จะดำเนินการในขณะนี้

- แนวปฏิบัติที่ 3.2.1 : ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ
- แนวปฏิบัติที่ 3.2.4 : ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่เป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการควรส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการให้ประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง หรือแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่ง



ร่วมพิจารณากำหนดระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการ

- แนวปฏิบัติที่ 3.7.3 : บริษัทอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุกๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี

ในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวในส่วนที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร คุณสมบัติของประธานกรรมการ และวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ โดยกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารรวมกันไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการของธนาคารทั้งหมด ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี และเมื่อพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระแล้ว หากจะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องเว้นระยะเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี สามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกได้ โดยนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากเดิม

ทั้งนี้ กรรมการอิสระของธนาคารที่มีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2552 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และดำรงตำแหน่งอยู่แล้วในวันที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 17/2561 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 2) มีผลใช้บังคับ หากมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่กำหนดกล่าวคือ ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันมาเกิน 9 ปี ก็ยังสามารถดำรงตำแหน่งต่อไปได้จนถึงวันที่ 1 พฤษภาคม 2565

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารอย่างต่อเนื่องเป็นผลให้ธนาคารได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหลายรางวัลดังนี้

- เป็น 1 ใน 139 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคะแนนการประเมินในระดับ “5 TIA” (คะแนนเต็ม 100 คะแนน) จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2561 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวงจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- เป็นหนึ่ง 1 ใน 79 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2561 หรือ Thailand Sustainability Investment 2018 โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นปีที่ 4 ต่อเนื่องกัน เนื่องจากมุ่งมั่นพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และมีการบริหารงานภายใต้บรรษัทภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG) เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างโดดเด่น
- เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงานอีเอสจี เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2561 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยธนาคารได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 4
- ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

ในรอบปี 2561 ที่ผ่านมามาธนาคารได้มีการปฏิบัติตามนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการในแต่ละหมวดดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารโดยคำนึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด อันประกอบด้วยสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี สิทธิในการมีส่วนร่วมและรับทราบเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในธนาคาร และสิทธิในการได้รับข้อมูล



เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของเงินทุน เปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุม หรือเมื่อมีการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนร่วมแบ่งในกำไรของธนาคาร และสิทธิในการรับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา เป็นต้น ขณะเดียวกันคณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่

ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร และในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องเสนอระเบียบวาระเป็นกรณีพิเศษและต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป โดยในปี 2561 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีขึ้นในวันที่ 24 เมษายน 2561 ซึ่งไม่อยู่ในช่วงวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ ณ โรงแรมแกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ ซึ่งมีการคมนาคมสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม โดยในระหว่างปีธนาคารไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง จัดเตรียมสถานที่เจ้าหน้าที่ต้อนรับและเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวนที่เหมาะสม การลงทะเบียนและการประมวลผลการนับคะแนนเสียงใช้ระบบบาร์โค้ดของบริษัท อินเวนท์ เทคโนโลยีส์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อความสะดวกรวดเร็ว และมีการจัดเตรียมอาหารเครื่องดื่มเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ

ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นต้องนำมาให้ครบถ้วนในวันประชุมเพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม มีการแจ้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งแนบหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ โดยอาจเลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใด

บุคคลหนึ่งหรือกรรมการอิสระของธนาคารเข้าประชุมแทน

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาไทย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ อีกทั้งธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

1.2 การให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ธนาคารดำเนินการในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยปฏิบัติตามคู่มือ AGM Checklist ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวคือ เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการประชุมตามระเบียบวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคารไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 23 มีนาคม 2561 หรือเป็นเวลา 32 วันก่อนวันประชุม) โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าทางไปรษณีย์ไม่น้อยกว่า 28 วันก่อนวันประชุม (วันที่ 23 มีนาคม 2561 หรือเป็นเวลา 32 วันก่อนวันประชุม) รวมทั้งได้ประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษอย่างละ 1 ฉบับ เป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดของระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในระเบียบวาระต่างๆ อาทิ ในระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล ธนาคารเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่ายพร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลกับปีที่ผ่านมาเพื่อประกอบการพิจารณา ในระเบียบวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเกี่ยวกับกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ในระเบียบวาระพิจารณา กำหนดคำตอบแทนกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์ในการกำหนดคำตอบแทนกรรมการนอกเหนือจากรูปแบบและจำนวนของคำตอบแทนที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ และในระเบียบวาระพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน อาทิ ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าบริการของผู้สอบบัญชี เป็นต้น โดยในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นมีการระบุอย่างชัดเจนถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล รวมทั้งความเห็น



ของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละระเบียบวาระ

1.3 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่ที่มีคำบอกกล่าวเรียกประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประชุม รวมทั้งเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ โดยธนาคารได้เปิดเผยหลักเกณฑ์ในการส่งคำถามล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือทางไปรษณีย์ลงทะเบียนมายังฝ่ายเลขานุการบริษัท โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวม กลั่นกรอง และนำเสนอต่อประธานกรรมการและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

1.4 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารล่วงหน้าเป็นเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี กล่าวคือ ระหว่างวันที่ 2 ตุลาคม - 30 ธันวาคม 2560 โดยธนาคารได้แจ้งข่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอระเบียบวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 29 กันยายน 2560 อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารในระยะเวลาดังกล่าว

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของระเบียบวาระการประชุมที่ผู้ถือหุ้นเสนอ ซึ่งจะต้องมีลักษณะเข้าข่ายตามข้อกำหนดของธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาเป็นอย่างอื่น โดยมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

ในกรณีที่มีการเสนอระเบียบวาระเรื่องเดียวกันจากผู้ถือหุ้นหลายรายหรือเป็นเรื่องที่อาจจะนำมาพิจารณาร่วมกันได้ คณะกรรมการธนาคารอาจนำมารวมเป็นระเบียบวาระเดียวกันได้ ซึ่งระเบียบวาระใดที่ผ่านความ

เห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารจะได้รับการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ส่วนเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุม คณะกรรมการธนาคารก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

1.5 การมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของธนาคารมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยธนาคารได้จัดเตรียมและส่งหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม อีกทั้งผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งธนาคารได้ระบุอย่างชัดเจนในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นถึงเอกสารที่ต้องใช้ประกอบการมอบฉันทะ โดยธนาคารได้หลีกเลี่ยงการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 2 คนให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ โดยมีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 1,118 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 166,267,644 หุ้น

1.6 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถามแก่ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน ผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2561 ที่ผ่านมา ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน และผู้บริหารระดับสูงสุดด้านการเงินของธนาคาร รวมทั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ด้วย



1.7 การจัดสรรเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น

ก่อนเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม โดยธนาคารได้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน รวมถึงวิธีปฏิบัติในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธนาคารในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการ ซึ่งทำหน้าที่ประธานที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มระเบียบวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาสำหรับกรอกรายอย่างเหมาะสม และเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความเห็นและซักถามโดยให้เวลาอย่างเหมาะสมและให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจง และให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

1.8 การบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน ธนาคารจัดให้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 อย่างครบถ้วน มีการบันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม สัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนนและการใช้บัตรลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามคำตอบ ความคิดเห็นของที่ประชุม และมติที่ประชุม โดยแยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย ดออกเสียง และบัตรเสียในแต่ละระเบียบวาระอย่างครบถ้วนชัดเจน

ธนาคารเปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในเวลาที่กำหนด (วันที่ 24 เมษายน 2561) ซึ่งเป็นวันที่มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561) จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคาร

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น การรับสารสนเทศ และการออกเสียงลงคะแนน โดยถือว่า 1 หุ้นมี 1 เสียง ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

2.1 รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และ

บุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างธนาคารและบุคคลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งธนาคารอาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง กลุ่มธุรกิจฯ มีระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ มีเหตุมีผล และเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

กรรมการหรือผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้นและไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเต็มที่

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันและการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการ ผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ จะต้องเปิดเผยชื่อซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ หรือได้รับการยกเว้นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน โดยมิได้เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างไม่ยุติธรรมหรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรมหรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายที่จะดูแลผลกระทบจากการประกอบธุรกิจอย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมั่นใจว่าการ



ประกอบธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับความสะดวกอย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน อันได้แก่ พนักงาน ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก

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

3.1 การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร

ธนาคารได้พัฒนาเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อเป็นอีกหนึ่งช่องทางหนึ่งให้ผู้มีส่วนได้เสียได้มีส่วนร่วมในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของธนาคาร โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่จำเป็นเป็นลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่สามารถส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์มายังผู้บริหารของธนาคารได้ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ

3.2 การจัดให้มีช่องทางร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและการปกป้องผู้ให้ข้อมูลหรือผู้แจ้งเบาะแส

ธนาคารมีช่องทางร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังกรรมการอิสระของธนาคารได้โดยตรงที่อีเมล Independent_director@kiatnakin.co.th สาขาของธนาคาร ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (หมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5555) หรือช่องทางออนไลน์อื่นๆ เช่น เว็บไซต์และเฟซบุ๊ก นอกจากนี้ พนักงานของธนาคารสามารถติดต่อมายังประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ หรือหัวหน้าสำนักตรวจสอบ

ภายในได้โดยตรง เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด

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

ธนาคารกำหนดขั้นตอนและกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน รวมถึงบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานที่รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอน โดยเริ่มตั้งแต่การรับเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร การระบุปัญหา การรวบรวมข้อมูล การตรวจสอบ วิเคราะห์และหาข้อเท็จจริง การรายงานผู้ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการจัดเก็บและบันทึกข้อมูล ทั้งนี้ กระบวนการและขั้นตอนการจัดการเรื่องร้องเรียนที่ธนาคารกำหนดขึ้นมีความสอดคล้องตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

สำหรับการดำเนินการกระทำผิดวินัยของพนักงาน ธนาคารจะพิจารณาและดำเนินการตามกระบวนการในระเบียบการสอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยที่ธนาคารกำหนด

3.3 แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้ในนโยบายเรื่องหลักการทำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่กับธนาคารอย่างเป็นธรรม ซึ่งแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ สรุปได้ดังนี้

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่ในการดำเนินงานเปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ



บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อกลุ่มธุรกิจฯ เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มธุรกิจฯ จึงมุ่งมั่นที่จะสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วนถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า ทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า และไม่เป็นการกระตุ้นการสร้างนิสัยที่ไม่พึงประสงค์ ให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมโดยไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่ และสม่ำเสมอ รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ค้ากำไรจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่รักษาธุรกิจที่เกี่ยวกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร รวมทั้งรับฟังเรื่องราวร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้ว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและให้การแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานทุกคนของกลุ่มธุรกิจฯ เป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจฯ จึงส่งเสริมการพัฒนาค่านิยม ทักษะ และความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งถึงและสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในธุรกิจ และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาให้กลุ่มธุรกิจฯ เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ มีการปฏิบัติด้วยความสุจริตใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความ

ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน เคารพในสิทธิมนุษยชนของพนักงานทุกคน โดยปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างให้เกียรติ ให้ความเคารพสิทธิส่วนบุคคล และเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเฉพาะที่จำเป็นโดยถือเป็นความลับ โดยกลุ่มธุรกิจฯ ไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งมีค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงาน เพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต สวัสดิการสำหรับพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ประกอบด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงาน กองทุนประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาล ห้องสำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้นบุตร (Mother Corner) ตลอดจนการให้ทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับปริญญาตรี (Kiatnakin Responsibility Scholarships) สำหรับบุตรของพนักงาน และสวัสดิการเกี่ยวกับเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่างๆ เป็นต้น

ด้านความปลอดภัยและสุขอนามัย กลุ่มธุรกิจฯ จัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน และเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งได้ประกาศเรื่องแนวทางการปฏิบัติเพื่อความปลอดภัยและกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน และมีระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน

กลุ่มธุรกิจฯ มีการดูแล บริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพ ให้เกียรติให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

กลุ่มธุรกิจฯ สื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กร และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าขององค์กร มีการกำหนดนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งหวัง และมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการ



สร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมการทำงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ

(รายละเอียดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อพนักงาน/ แรงงานอย่างเป็นธรรมปรากฏตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม)

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้รวมถึงเจ้าหนี้ค้ำประกัน

กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้และเจ้าหนี้ค้ำประกันของธนาคารอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การชำระเงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้และเจ้าหนี้ค้ำประกัน

กลุ่มธุรกิจฯ จะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินแก่เจ้าหนี้ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ กลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยกลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

กลุ่มธุรกิจฯ ได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้กลุ่มธุรกิจฯ อยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้อย่างทันทั่วถึงและตรงตามระยะเวลาที่กำหนด

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

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้าเสมอมา เนื่องจากความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจฯ ส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากลูกค้า กลุ่มธุรกิจฯ จึงปฏิบัติต่อลูกค้า

ทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการทำธุรกิจ ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด มีระบบการจัดการและติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

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

กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารประกอบด้วย การจัดหาผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขเพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรม เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขต่างๆ เพื่อคงไว้ซึ่งประโยชน์สูงสุดของธนาคาร พิสูจน์ทราบการมีตัวตนของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ (Know Your Supplier) ตรวจสอบสินค้า/ บริการ ประเมินประสิทธิภาพของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการภายหลังการส่งมอบแต่ละครั้งและรายปี และจัดทำบัญชีรายชื่อผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณา (Approved Supplier List) ซึ่งคำนึงถึงปัจจัยในเรื่องต่างๆ อาทิ คุณภาพของสินค้า/ บริการ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการจากงานที่ผ่านมา สถานะการเงิน ประวัติการถูกร้องเรียน/ ฟ้องร้อง ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือ บริการหลังการขาย และความปลอดภัยในเรื่องข้อมูลของธนาคาร เป็นต้น ทั้งนี้ สำหรับการซื้อจัดจ้างปกติ ธนาคารจะตรวจสอบราคากับผู้ขาย/ ผู้ให้บริการอย่างน้อย 3 ราย เพื่อเปรียบเทียบและคัดเลือกผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่เหมาะสมที่สุด ส่วนกรณีการจัดซื้อจัดจ้างแบบต่อเนื่องหรือกรณีฉุกเฉิน ธนาคารจะสอบถามราคาจากผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่เห็นว่าเหมาะสมจากบัญชีรายชื่อผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณาอย่างน้อย 1 ราย และเจรจาต่อรองราคา

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการนำข้อมูลความลับของลูกค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนิน



ธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ หรือกิจกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจตามกฎหมายและจริยธรรม และมีระบบการควบคุมดูแลให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

การพยายามเพี้ยมยอดขายโดยให้ร้ายสินค้าและบริการของธนาคารอื่นถือเป็นการขัดต่อนโยบายของธนาคาร เนื่องจากธนาคารมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธุรกิจฯ ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เปิดเผยนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันต่อสาธารณชน ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ ไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวมและสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และไม่สร้างผลกำไรบนภาระของสังคม

กลุ่มธุรกิจฯ ยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงาน ลูกค้าและผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับประโยชน์ของการพัฒนาเศรษฐกิจและการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนของประเทศ โดยมุ่งเน้นการเติบโตควบคู่กับการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนไทย พยายามช่วยเหลือและพัฒนาตลาดการเงิน ตลาดทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ของประเทศให้มีการเติบโตอย่างมั่นคง และสนับสนุนการนำเอาความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และพนักงาน อาทิ ด้านการบริหารจัดการ การจัดการการเงินและการลงทุน การวางระบบและกฎหมาย เป็นต้น ไปใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชน

และสังคมส่วนรวม

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของความรักผิชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์ และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาด และมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัคร หรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล

กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคมและสาธารณกุศลอย่างเหมาะสมโดยจะไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมที่ดำรงไว้ซึ่งขนบธรรมเนียมประเพณีและวัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนปฏิบัติตามเป็นศาสนิกชนที่ดี ในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรมทางศาสนาอย่างสม่ำเสมอ และส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบของกลุ่มธุรกิจฯ และชุมชนต่างๆ มีความเข้มแข็ง สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข

(รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธุรกิจฯ ปรากฏตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม)

3.4 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

กลุ่มธุรกิจฯ เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น และห้ามมิให้มีการใช้ประโยชน์จากสิ่งต่างๆ (เสียง ภาพ หรือข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้ โดยไม่ได้รับอนุญาต ไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้มาอย่างไรก็ตาม ทั้งนี้ ให้รวมถึงการใช้โปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นด้วย

3.5 การต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน

กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนาแน่วแน่และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายเรื่องหลักการค้ากับดูแลกิจการ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้ลงนามแสดงเจตนาแน่วแน่เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) หรือ CAC ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดทำโดยรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและ



ปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ซึ่งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทั้งหมดได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC และการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ทุก 3 ปี ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- ธนาคารได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2560
- พุน้ำทรัพย์ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2557 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560
- บล.ภัทร ได้รับการรับรองในฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2557 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560
- บลจ.ภัทร ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2557 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2561

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้ดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องดังนี้

- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนมีการกำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงาน และการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสินบน) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐ หรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบ ซึ่งนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้รวมถึงการห้ามมิให้มีการเรียกรับสินบน การให้ของขวัญ การคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและสมาชิกในครอบครัวจะต้องไม่รับของขวัญ การสินบน การที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใด

ที่ถือว่ามียุทธศาสตร์มากเกินปกติจากบุคคลหรือบริษัท ห้างร้านอื่นที่กลุ่มธุรกิจฯ ประกอบธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วย เพื่อมุ่งหวังประโยชน์ทางธุรกิจกับกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อม

- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนกำหนดให้ทุกฝ่ายงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานสากล โดยประเมินความเสี่ยงผ่านแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk & Control Self Assessment: RCSA) รายงานความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Reporting) และกำหนดและรายงานดัชนีความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังได้กำหนดให้ทุกฝ่ายงานจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดรูปแบบการคอร์รัปชันเพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น ให้ทุกฝ่ายงานรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อสอบทาน วิเคราะห์และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถเตรียมพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนกำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ ค่ารับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคลภายนอก เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร มีหลักปฏิบัติที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งในด้านการรับและการให้ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน
- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และชี้แจงบทบาทหน้าที่ของพนักงานในการชี้เบาะแสกรณีพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชัน รวมถึงการปกป้องคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และการจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่า การกระทำนั้นจะทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สูญเสียโอกาส



ทางธุรกิจ โดยสื่อสารไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบอินทราเน็ต การจัด Executive Talk นำโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเชิญผู้บริหารรับฟังและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในหัวข้อ Anti-corruption การจัดชี้แจงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้แก่หน่วยงานต่างๆ และจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่านทาง e-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันพร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจ โดยใช้เป็นสื่อในการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และใช้เพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนในเรื่องการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน โดยจะจัดให้มีการฝึกอบรมเป็นประจำทุกปี

สำหรับการสื่อสารไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ รายงานประจำปี และรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม นอกจากนี้ยังได้ส่งจดหมายเพื่อแจ้งเจตนารมณ์แก่คู่ค้าและลูกค้าเกี่ยวกับการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านคอร์รัปชัน

- เพื่อแสดงเจตนารมณ์ของกลุ่มธุรกิจ ในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ในช่วงเทศกาลปีใหม่ กลุ่มธุรกิจ ได้ขอความร่วมมือพนักงานส่ง e-Card ไปยังคู่ค้าและลูกค้าให้ทราบทั่วกัน เพื่ออวยพรปีใหม่และขอความร่วมมืองดให้ของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่หรือโอกาสอื่นใดแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ
- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้เข้าร่วมโครงการของ CAC ในการประกาศนโยบาย No Gift Policy ซึ่งมีความสอดคล้องกับการดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องในการลดโอกาสของการให้และรับสินบน อีกทั้งธนาคารได้เข้าร่วมกับสมาคมธนาคารไทยในฐานะธนาคารสมาชิกประกาศเจตนารมณ์ในการให้-งดรับของขวัญ (No Gift Policy) เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และเพื่อส่งเสริมให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงานและธรรมาภิบาลที่ดี

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยสารสนเทศเป็นหนึ่งในหลักการที่มีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง โปร่งใส ครบถ้วน รวดเร็ว และทันเวลา โดยได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

4.1 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

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

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

ข้อมูลต่างๆ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนรวมถึงผู้ถือหุ้นและนักลงทุนแล้วจะเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งได้รับการปรับปรุงเพื่อให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยสะดวก และได้รับประโยชน์มากที่สุดจากข้อมูลที่มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ



ในปี 2561 ผู้บริหารระดับสูงและนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์ ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบเพื่อสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) หรือการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	19
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Analyst and Investor Meeting)	4
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) ในประเทศ	5
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Roadshow) ต่างประเทศ	3
แถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference)	2

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยการทำหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารไว้ในแบบ 56-1 รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของธนาคารดังมีรายละเอียดปรากฏในข้อ 9.2 คณะกรรมการ และเอกสารแนบ 4-8 รายงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ

4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับนักลงทุนและคอยดูแลผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันและรายย่อย นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมถึงผู้ที่สนใจในข้อมูลของกลุ่มธุรกิจ

นักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร ได้แก่

ชื่อ	:	นางดุจดาว อินทรสมบัติ
โทรศัพท์	:	0-2495-1366
โทรสาร	:	0-2495-1253
อีเมล	:	investor_relations@kiatnakin.co.th
เว็บไซต์	:	www.kiatnakinphatra.com
ที่อยู่สำหรับติดต่อ	:	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ เลขที่ 209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ เอ ชั้น 9 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้นเพื่อส่งเสริมหลักการด้านจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์สำหรับผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ในด้านการเปิดเผยและการรักษาความลับของงบการเงินและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดของจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนให้นักลงทุนสัมพันธ์มีความรู้ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและเข้าร่วมกิจกรรมของชมรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ ประสบการณ์ แนวทางปฏิบัติ และสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัทจดทะเบียน

4.3 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลที่มีความอิสระและเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว



ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2561 ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2561 โดยเสนอให้แต่งตั้งบริษัทไพร์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคาร ด้วยเหตุผลเนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีความพร้อมในการรับงานเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งผู้สอบบัญชีและทีมงานมีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์เกี่ยวกับการดำเนินงานและมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร (รายละเอียดของค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2561 ปรากฏในหัวข้อค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี)

ในปีที่ผ่านมางบการเงินของธนาคารได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คน ซึ่งมีความหลากหลายทั้งในเรื่องทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ และอายุ เป็นต้น ที่เหมาะสมกับขนาดความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ ความเสี่ยงและกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจ และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นประธานกรรมการธนาคาร โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน

- ประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม ประธานกรรมการมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการธนาคาร หน้าที่ของประธานกรรมการอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องต่างๆ ได้แก่

- (1) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก

- (2) ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- (3) กำหนดระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุม

- (4) จัดสรรเวลาในการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน และส่งเสริมให้กรรมการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ

- (5) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นหัวหน้าของฝ่ายจัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารจัดการธุรกิจประจำวันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ให้สำเร็จลุล่วง และวางแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในภาระหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนโยบายของคณะกรรมการธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

- กรรมการอิสระ

ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562 ธนาคารได้กำหนดคำนิยามของกรรมการอิสระดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึง



- กรณีที่มีการก่อการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่เหมือนกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร
- บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารและไม่ใช่ผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วนหรือไม่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่เป็นกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันด้วย โดยกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี และในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร สามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกได้ โดยนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากเดิม หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี แล้ว และจะกลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง



กรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี (เว้นแต่กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งอยู่ ณ วันที่ नियามฉบับนี้มีผลใช้บังคับและดำรงตำแหน่งมานานเกิน 9 ปี สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปได้จนถึงวันที่ 1 พฤษภาคม 2565)

- (10) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ

- คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อย 5 ชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ช่วยศึกษาและกลั่นกรองเป็นการเฉพาะในด้านต่างๆ คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ โดยมีรายละเอียดของขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

5.2 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

ธนาคารกำหนดไว้ในข้อบังคับข้อ 18 ของธนาคารว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้กรรมการออกในจำนวนที่ใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 ที่สุด และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้อีก จึงทำให้วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการมีอายุเฉลี่ย 3 ปี

ในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวในส่วนที่เกี่ยวกับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ โดยกำหนดให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี และเมื่อพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระแล้ว หากจะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องเว้นระยะเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี สามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ

ของธนาคารอีกได้ โดยนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากเดิม

ทั้งนี้ กรรมการอิสระของธนาคารที่มีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 13/2552 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และดำรงตำแหน่งอยู่แล้วในวันที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 17/2561 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 2) มีผลใช้บังคับ หากมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามที่กำหนดกล่าวคือ ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันมาเกิน 9 ปี ก็ยังสามารถดำรงตำแหน่งต่อไปได้จนถึงวันที่ 1 พฤษภาคม 2565

5.3 บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารรวมถึงเรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารมีรายละเอียดปรากฏในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

5.4 วิสัยทัศน์และพันธกิจ

คณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหารเพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้มีการติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ไปปฏิบัติ พร้อมทั้งติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการเป็นระยะๆ

ในรอบปีที่ผ่านมา ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 ได้มีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร

5.5 จริยธรรมทางธุรกิจ

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

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายเรื่อง



จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้กรรมการ เจ้าหน้าที่ และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ มีกรอบการดำเนินงานที่มีมาตรฐานร่วมกันและยึดมั่นในคุณธรรม นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ระบุหลักการที่สำคัญในเรื่องต่างๆ ประกอบด้วย 1) ความซื่อสัตย์ทางผลประโยชน์ 2) การหาผลประโยชน์จากกลุ่มธุรกิจฯ 3) หน้าที่ในการรักษาความลับ 4) การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม 5) การปฏิบัติต่อผู้อื่นอย่างเคารพและให้เกียรติ 6) การรักษาข้อมูลและทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจฯ 7) การปฏิบัติตามกฎหมาย 8) การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและทางอิเล็กทรอนิกส์ และ 9) หน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ (รายละเอียดปรากฏบนเว็บไซต์ของธนาคาร) โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการสื่อสารและเผยแพร่ นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจผ่านระบบอินทราเน็ตของธนาคารเพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติ ทั้งนี้ พนักงานทุกคนของธนาคารต้องผ่าน e-Learning และทำแบบทดสอบเกี่ยวกับนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเป็นประจำทุกปี

5.6 ความซื่อสัตย์ทางผลประโยชน์

ความซื่อสัตย์ทางผลประโยชน์เกิดขึ้นเมื่อผลประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีความขัดแย้งหรือคาดว่าจะมีความขัดแย้งไม่ว่าทางใดทางหนึ่งกับผลประโยชน์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ความซื่อสัตย์ทางผลประโยชน์อาจเกิดขึ้นได้ในหลายรูปแบบในธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายเรื่องการป้องกันความซื่อสัตย์ทางผลประโยชน์อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งบังคับใช้กับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

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

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ทำธุรกรรมที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เว้นแต่ธุรกรรมดังกล่าวดำเนินการภายใต้กฎหมาย กรอบจริยธรรม หรือดำเนินการภายใต้หลักการดังต่อไปนี้

- เป็นธุรกรรมที่คำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้า หรือจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าในสถานการณ์ขณะนั้น

- เป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ (At Arm's Length Transaction)
- ปฏิบัติตามเงื่อนไขเพิ่มเติมอื่นๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องปฏิบัติตามก่อนการทำธุรกรรม เพื่อให้มีความโปร่งใสหรือเป็นธรรมกับลูกค้า

5.7 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารคือการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยมุ่งเน้นให้แต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และสอบทานความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ นอกจากนี้ แต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจโดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย

นอกจากนี้ สายบริหารความเสี่ยงยังได้จัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารมีนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Policy) และนโยบายด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ได้รับการอนุมัติและทบทวนเป็นประจำทุกปีโดยคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และบุคลากรภายนอกที่เข้ามาเกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารมีกรอบในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

นโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารกำหนดกรอบการปฏิบัติงานในเรื่องต่างๆ ได้แก่ 1) การรักษาความลับของข้อมูล (Confidentiality) 2) การจัดหาและติดตั้งระบบงานคอมพิวเตอร์ 3) ระบบสารสนเทศสำรองและแผนรองรับกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน 4) การให้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศแก่บุคคลอื่น (IT Outsourcing)



และการให้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการภายนอก (IT Outsourcing) 5) การบริหารข้อมูลสารสนเทศ และ 6) การบริหารจัดการเหตุการณ์ผิดปกติและปัญหาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Incident and Problem Management)

ส่วนนโยบายด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารกำหนดกรอบในการปฏิบัติงานในเรื่องต่างๆ ได้แก่ 1) การรักษาความปลอดภัยทางสารสนเทศ (Information Security Policy) 2) การจัดโครงสร้างทางด้านความมั่นคงปลอดภัยสำหรับองค์กร (Organization of Information Security) 3) การบริหารจัดการทรัพย์สินสารสนเทศ (Asset Management) 4) การสร้างความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศด้านบุคลากร (Human Resources Security) 5) การสร้างความมั่นคงปลอดภัยทางกายภาพและสิ่งแวดล้อม (Physical and Environment Security) 6) การบริหารจัดการด้านการสื่อสารและการดำเนินงานของระบบสารสนเทศ (Communications and Operations Management) 7) การควบคุมการเข้าถึงทรัพย์สินสารสนเทศ (Access Control) 8) การจัดหา การพัฒนา และการบำรุงรักษาระบบสารสนเทศ (Information System Acquisition, Development and Maintenance) 9) การบริหารจัดการเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับความมั่นคงปลอดภัย (Information Security Incident Management) 10) การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) และ 11) การปฏิบัติตามข้อกำหนด (Compliance)

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร เพื่อให้ธนาคารมีระบบการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุมเพียงพอ สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ ปริมาณธุรกรรม ความซับซ้อนของเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร รวมถึงเตรียมความพร้อมในการรองรับความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงการใช้เทคโนโลยีที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้กรอบหลักการที่สำคัญ 3 ประการ คือ 1) การรักษาความลับของระบบและข้อมูล (Confidentiality) 2) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบและข้อมูล (Integrity) และ 3) ความพร้อมใช้งานของเทคโนโลยีสารสนเทศ (Availability) รวมถึงอยู่บนพื้นฐานของการคุ้มครองข้อมูลและรักษาผลประโยชน์ของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารจะได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง

อย่างมีนัยสำคัญ เพื่อความเหมาะสมกับสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ

5.8 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดระเบียบวาระการประชุมประจำสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันประชุมและระเบียบวาระการประชุมประจำสำหรับการประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบล่วงหน้า ตั้งแต่ในช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยทั่วไปการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะจัดขึ้นในวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน และอาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ โดยกรรมการแต่ละคนต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

องค์ประชุมของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีความสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรมากกว่า 6 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2561 ที่ผ่านมา คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 14 ครั้ง อีกทั้งกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมร่วมกันเองโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง ในวันที่ 27 กันยายน 2561 เพื่ออภิปรายเกี่ยวกับแนวทางการปรับปรุงการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และได้มีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารของกรรมการแต่ละคนปรากฏในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ)

ในการเลือกเรื่องเพื่อบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะร่วมกันพิจารณาตามความสำคัญและความจำเป็น อย่างไรก็ตาม กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ

เลขานุการบริษัทรับผิดชอบในการจัดประชุมและส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ยกเว้นมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคน



สามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัท และมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่ระเบียบวาระการประชุมได้ ทั้งนี้ ระเบียบวาระการประชุมจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา และวาระติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร การดำเนินการประชุมจะเรียงลำดับความสำคัญ คือ เรื่องสืบเนื่อง เรื่องเพื่อพิจารณา และเรื่องเพื่อทราบ เพื่อให้กรรมการใช้เวลาในการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุด และประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาการประชุมไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอรายงานและกรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญอย่างรอบคอบ โดยภายหลังการประชุมมีการจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง พร้อมให้คณะกรรมการธนาคารและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้

ในกรณีที่กรรมการคนใดมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อมในระเบียบวาระที่พิจารณา กรรมการคนนั้นต้องเปิดเผยประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อคณะกรรมการธนาคาร ก่อนการพิจารณาระเบียบวาระนั้นและไม่มีส่วนร่วมในกระบวนการตัดสินใจในระเบียบวาระนั้น โดยมีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและสร้างความคุ้นเคยกับคณะกรรมการธนาคาร และธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถขอข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงคนอื่นได้ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดไว้

5.9 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งจัดโดยสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือสถาบันอิสระอื่นๆ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องและนำความรู้มาใช้ประโยชน์กับธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ต่อไป

ในปี 2561 มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจำนวน 19 คนที่เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และสถาบันอิสระอื่นๆ จัดขึ้น ดังรายละเอียดปรากฏตามรายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท และสรุปได้ดังนี้

ลำดับที่	รายนามกรรมการและผู้บริหาร	ชื่อหลักสูตร	ผู้จัดหลักสูตร
1.	นายสุพล วัฒนเวคิน	- Chairman Dinner 2018 หัวข้อ "Social Responsibilities in Action"	- สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย
2.	นางดัยนา บุนนาค	- Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions - Audit Committee Forum หัวข้อ "Upcoming Financial Reporting Standards (IFRS 9, 15 and 16): Major Changes of Financial Reporting" (2018)	- ธนาคารแห่งประเทศไทย - KPMG In Thailand



ลำดับ ที่	รายนามกรรมการ และผู้บริหาร	ชื่อหลักสูตร	ผู้จัดหลักสูตร
3.	นายเชษฐ ภัทรการกุล	<ul style="list-style-type: none"> - สัมมนา IOD Director Briefing 1/2018 หัวข้อ “Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog” - Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 9/2018) - สัมมนา Director Briefing 1/2018 หัวข้อ “Start Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Results” 	<ul style="list-style-type: none"> - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ธนาคารแห่งประเทศไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
4.	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	<ul style="list-style-type: none"> - สัมมนา Director Briefing 1/2018 หัวข้อ “Start Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Results” 	<ul style="list-style-type: none"> - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
5.	นายธานินทร์ จิระสุนทร	<ul style="list-style-type: none"> - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 8/2018) - สัมมนา Director Briefing 1/2018 หัวข้อ “Start Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Results” 	<ul style="list-style-type: none"> - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
6.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	<ul style="list-style-type: none"> - สัมมนา Director Briefing 1/2018 หัวข้อ “Start Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Results” 	<ul style="list-style-type: none"> - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
7.	ศ.ดร.อัญญา ชันฉวีรักษ์	<ul style="list-style-type: none"> - ศึกษาฐานงานเพื่อพัฒนาและวางแผนด้านพลังงานของประเทศและของการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ณ ประเทศเยอรมนี ราชอาณาจักรสเปน และสาธารณรัฐฝรั่งเศส (2018) - การบรรยายวิชาการ Value Creation and Enhancement for Listed Companies with the New COSO 2017 Enterprise Risk Management (ERM) - Strategic Board Master Class (SBM 5/2018) 	<ul style="list-style-type: none"> - การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย - คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย



ลำดับ ที่	รายนามกรรมการ และผู้บริหาร	ชื่อหลักสูตร	ผู้จัดหลักสูตร
8.	นายบรรยง พงษ์พานิช	บรรยายวิชาการ 20 หลักสูตร ได้แก่ 1) คอร์รัปชันในสังคมไทย 2) อนาคตประเทศไทย: ยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี 3) เทคนิคการบริหารรูปแบบใหม่ ให้ประสบความสำเร็จ (2 รุ่น) 4) ผู้นำกับสังคมไทย: ผู้นำเพื่ออนาคต ประเทศไทย 5) คอร์รัปชันกับการพัฒนาเศรษฐกิจไทย 6) Anti-Corruption and Ethical Leadership 7) Anti-Corruption and Good Governance กับผู้บริหารยุคใหม่ 8) Capitalism and Thai Capital Market (2 รุ่น) 9) อยู่ให้เป็นในยุค 4.0 10) พัฒนบริหารศาสตร์สู่การพัฒนาที่ยั่งยืน 11) Crisis Management (2 รุ่น) 12) The Future of Money, Finance, and Central Banking 13) คอร์รัปชันในสังคมไทย 14) CEO as Social Change Agent 15) THAILAND 16) ตลาดทุนกับการพัฒนาเศรษฐกิจไทย 17) มุมมองการปรับตัวของภาครัฐ เพื่อมุ่งสู่เศรษฐกิจและสังคม 4.0	13 แห่ง - สถาบันอิตรา - สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา - สถาบันพระปกเกล้า - สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) - สถาบันวิทยาการตลาดทุน - สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - 2morrow Scaler - ธนาคารแห่งประเทศไทย - สมาคมผู้บริหารธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ - จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน) - สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย - กรมบัญชีกลาง - สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ
9.	น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	- Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions	- ธนาคารแห่งประเทศไทย
10.	นายสุรพล กุลศิริ	- Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions - Risk Management Committee Program for Corporate Leaders (RCL 11/2018)	- ธนาคารแห่งประเทศไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
11.	นายอินันท์ เกลียวปฏิโนนท์	- CEO CLUB 2018 หัวข้อ “Start Less Finish More: Building Agility and Engagement with Objective and Key Results (OKRs)”	- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



ลำดับ ที่	รายนามกรรมการ และผู้บริหาร	ชื่อหลักสูตร	ผู้จัดหลักสูตร
12.	นายฉัตรชัย ดุชะภูมินทร์	- Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions - Enhance Efficiency and Growth through Process Innovation (2018)	- ธนาคารแห่งประเทศไทย - ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
13.	นายณรงค์ชัย แสงสุริ	- Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions	- ธนาคารแห่งประเทศไทย
14.	นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์	- Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions	- ธนาคารแห่งประเทศไทย
15.	นายปรีชา เตชะรุ่งชัยกุล	- Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions - Bond Trader's Refresher Course 2018 - CFO Focus (2018)	- ธนาคารแห่งประเทศไทย - สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย - สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
16.	นายวรกฤต จารุงศ์ภักดิ์	- Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions	- ธนาคารแห่งประเทศไทย
17.	นายสำมิตร สกุลวิระ	- Director Certification Program (DCP 261/2018)	- สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย
18.	ดร.พพนิต ภูมิราพันธ์	- 3 rd Edition Practical Guide to Excellence in Operational Risk (2018)	- Marcus Evans, Singapore
19.	นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณภูมิ	- Applying OKRS into Your Company Mission and Value (2018)	- สมาคมการจัดการงานบุคคล แห่งประเทศไทย

นอกจากการสนับสนุนให้กรรมการได้เข้ารับการฝึกอบรมในหลักสูตรต่างๆ ตามรายละเอียดข้างต้นแล้ว ฝ่ายเลขานุการบริษัทยังได้จัดให้มีการบรรยายเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ให้แก่กรรมการของธนาคาร (Executive Talk) โดยในระหว่างปี 2561 มีการจัด Executive Talk จำนวน 6 ครั้ง ในหัวข้อต่างๆ ดังนี้

ครั้งที่	เดือน	หัวข้อ	บรรยายโดย
1.	มีนาคม	KKP IT 2017 - 2018	นายฉัตรชัย ดุชะภูมินทร์ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ
2.	มิถุนายน	ความรู้และความตระหนักในความสำคัญ ของภัยไซเบอร์	นายณัฐม รุ่งศิริวงศ์ ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยี สารสนเทศ



ครั้งที่	เดือน	หัวข้อ	บรรยายโดย
3.	กรกฎาคม	From Goldilocks to Annie to Les Miserables	ดร.ศุภวุฒิ สายเชื้อ กรรมการและที่ปรึกษา บล.ภัทร
4.	สิงหาคม	ประสบการณ์จาก Eisenhower Fellowships	ดร.พิพัฒน์ เหลืองนฤมิตชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการและหัวหน้าทีม วิจัยลูกค้าบุคคล บล.ภัทร
5.	พฤศจิกายน	IFRS 9: Ready for Impact	ดร.พพนิต ภูมิราพันธุ์ ประธานสายบริหารความเสี่ยง
6.	พฤศจิกายน	Agility on Transforming World	นายธีระพงษ์ วัชรพงศ์ ประธานสายกลยุทธ์

คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบถึงแผนการพัฒนากิจกรรมและผู้บริหารเป็นระยะๆ โดยในรอบปีที่ผ่านมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2561 ได้รับทราบแผนการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2562 และรับทราบสรุปการเข้าอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจ ของกรรมการปี 2561

5.10 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของธนาคาร

นโยบายเรื่องหลักการทำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้กรรมการของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร อีกทั้งกรรมการของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวม

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งข้อกำหนดดังกล่าวสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2561 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 อีกทั้งนโยบายเรื่องหลักการทำกับดูแลกิจการของธนาคารยังกำหนดว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจ มากกว่า 2 แห่ง

กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

กรรมการเข้าใหม่ทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคารเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร และกรรมการทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรม รวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคารให้ธนาคารทราบ

5.11 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหารธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร



ได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่จะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่เพื่อธนาคาร และไม่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่ยังคงได้รับเงินเดือนธนาคาร แห่งประเทศไทยจะพิจารณาแล้วว่าการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ที่ธนาคาร

นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร กำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีก ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัท ข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละ บริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการ ปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกัน กับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร อีกทั้งประธาน เจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็น กรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่ง ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขัน กับกิจการของธนาคาร

ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น ผู้บริหารคนดังกล่าวจะต้องได้ รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากสำนักกำกับดูแล การปฏิบัติงานของธนาคาร และในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่ บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะดำรง ตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศจะต้อง ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจ เกิดขึ้น

เมื่อเข้าเป็นพนักงานของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง ทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอก ธนาคาร และมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรม รวมถึงแจ้ง

เปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอก ธนาคารให้ธนาคารทราบ

5.12 การปฏิสนธิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ ของกรรมการใหม่ จึงได้จัดให้มีการแนะนำแนวทางการ ดำเนินงานในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ โครงสร้างบริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ เพื่อให้กรรมการใหม่ มีความเข้าใจทั้งวิธีการทำงานและโครงสร้างการถือหุ้น ระหว่างกัน นอกจากนี้ ยังให้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญ และจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยฝ่าย เลขานุการบริษัทเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการจัดเตรียม เอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ประกอบด้วยรายงาน ประจำปี พันธกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมองค์กร รายละเอียด การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ข้อบังคับและหนังสือ บริคณห์สนธิของธนาคาร คู่มือสำหรับกรรมการ และ ประกาศที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย กรรมการชุดปัจจุบัน โดยไม่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ เพิ่มเติม

5.13 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบกำกับดูแล ให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบายการวางแผนผู้สืบทอด ตำแหน่งงานเพื่อดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งงาน ของผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผน และเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความต่อเนื่องและ สอดคล้องกับนโยบายและมาตรฐานของสถาบันการเงิน ผ่านกระบวนการทบทวน คุณสมบัติ พัฒนาการด้านต่างๆ ตลอดจนความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งงานเป็น ประจำทุกปี

แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานของธนาคาร ประกอบด้วยขั้นตอนต่างๆ ได้แก่ 1) การสำรวจและระบุ ตำแหน่งที่ต้องมีผู้สืบทอดและคัดสรรผู้สืบทอด 2) การ ประเมินและอนุมัติรายชื่อผู้สืบทอดงาน 3) การออกแบบ และวางแผนการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งงาน และ 4) การติดตามผลการพัฒนาและทบทวนสถานะผู้สืบทอด ตำแหน่งงาน โดยฝ่ายจัดการได้มีการรายงานให้คณะ กรรมการธนาคารทราบเป็นประจำเกี่ยวกับแผนพัฒนา เพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

5.14 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ธนาคารเป็นรายคณะ

คณะกรรมการธนาคารจัดทำ การประเมินผลการ



ปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ทราบว่าในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา มีการปฏิบัติงานครบถ้วน เหมาะสมตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือไม่ อย่างไร และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุงแก้ไขในปีต่อไป ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะได้พัฒนามาจากแบบประเมินตนเองของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หมวดหลัก ประกอบด้วย 1) หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) หมวดบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 4) หมวดการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ 5) หมวดความสัมพันธ์กับคณะผู้บริหาร และ 6) หมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการ ซึ่งแต่ละหมวดประกอบไปด้วยหัวข้อย่อยต่างๆ โดยแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 69 ข้อ มีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะประจำปี 2561 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.63

5.15 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล

ในปี 2561 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล ทั้งด้วยวิธีประเมินตนเอง (Self-evaluation) และประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) โดยมุ่งเน้นการนำผลประเมินไปใช้ประโยชน์เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งกำหนดให้มีการประเมินตนเองปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเอง/ Self-evaluation) ได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 2 หมวดหลัก ได้แก่ 1) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ และ 2) หมวดการดำเนินการตามบทบาทและความสามารถที่คาดหวัง ซึ่งแบบประเมินตนเองของ

คณะกรรมการธนาคารรายบุคคลมีจำนวน 11 ข้อ มีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประจำปี 2561 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.65

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินแบบไขว้/ Cross-evaluation) ประกอบด้วย 2 หมวดหลัก ได้แก่ 1) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ และ 2) หมวดการดำเนินการตามบทบาทและความสามารถที่คาดหวัง มีจำนวน 11 ข้อ เหมือนกับแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (ประเมินตนเอง) เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบผลกับที่กรรมการประเมินตนเอง โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินแบบไขว้) ประจำปี 2561 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.83

5.16 การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2561 คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารทั้ง 5 ชุดได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเอง และมีการรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 4 หมวด ได้แก่ 1) หมวดการปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ 2) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 3) หมวดการทำหน้าที่ของประธานกรรมการ และ 4) หมวดรายงานการประชุมคณะกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 1 - 5 จากน้อยที่สุดถึงมากที่สุด ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 4.49 และ 4.03 ตามลำดับ

คณะกรรมการกำกับกฏปฏิบัติตามกฏเกณฑ์และกำกับกฏการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ 1) หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) หมวดบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 4) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ 5) หมวดความสัมพันธ์



กับฝ่ายจัดการ และ 6) หมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมาก ถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการ กำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 2.73

คณะกรรมการตรวจสอบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินในคู่มือคณะกรรมการตรวจสอบที่เผยแพร่โดยสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบด้วย 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ส่วนที่ 1 ความเหมาะสมของโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และสภาพแวดล้อมทั่วไปว่ามีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ และส่วนที่ 2 การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะด้วยตนเองนี้ประกอบไปด้วยคำถามทั้งสิ้น 99 ข้อ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงสภาพแวดล้อมให้เอื้อต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงทบทวนแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามความจำเป็นเหมาะสม ซึ่งจากการประเมินพบว่ากรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบและสภาพแวดล้อมทั่วไปมีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพด้วยคะแนนร้อยละ 96 และคณะกรรมการตรวจสอบทุกคน (คะแนนร้อยละ 100) เห็นว่าในรอบปีที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในกฎบัตรแล้ว

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ 1) หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ 3) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 4) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ 5) หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) หมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการ และการพัฒนาผู้บริหาร โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.77

5.17 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการอิสระได้จัดให้คณะกรรมการธนาคารทำการประเมินผลประกอบการของธนาคารและประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลประเมินประกอบการพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง อีกทั้งเพื่อให้ได้ทราบปัจจัย มุมมองด้านต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมีต่อผลประกอบการของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง และเป็นข้อมูลสะท้อนกลับให้กับผู้บริหารระดับสูง เพื่อพิจารณากำหนดและทบทวนกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการบริหารจัดการให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

ทั้งนี้ ประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ร่วมกันสื่อสารผลการประเมิน มุมมอง ความคาดหวังของคณะกรรมการธนาคารให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับทราบ

วิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงประกอบด้วย

1. ประเมินผลประกอบการของธนาคารประจำปี โดยกรรมการของธนาคารทุกคนทำการประเมิน
2. ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำการประเมินตนเอง และให้กรรมการของธนาคารทุกคน และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยทำการประเมิน

ทั้งนี้ เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้รวบรวมและรายงานสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารทราบตามลำดับ

หัวข้อในการประเมินผลการปฏิบัติงาน

1. การประเมินผลประกอบการประจำปีของธนาคาร ประกอบด้วยหัวข้อการประเมินด้านต่างๆ ดังนี้
 - 1.1 ระดับผลกำไรประจำปี
 - 1.2 สถานะการเงินโดยรวมของธนาคาร
 - 1.3 การกำหนดกลยุทธ์และเป้าหมายของธนาคาร
 - 1.4 ระดับความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร



- 1.5 คุณภาพผู้บริหาร (คณะกรรมการบริหาร)
ของธนาคารโดยรวม
- 1.6 ประสิทธิภาพในการบริหารทรัพยากรบุคคล
- 1.7 ภาพลักษณ์ของธนาคารต่อผู้เกี่ยวข้อง
(Stakeholders)
- 1.8 ประสิทธิภาพการทำงานร่วมกับคณะกรรมการ
ธนาคาร
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธาน
เจ้าหน้าที่บริหารประกอบด้วยหัวข้อการประเมิน
ด้านต่างๆ ดังนี้
 - 2.1 ความเป็นผู้นำที่มีวิสัยทัศน์
 - 2.1.1 การกำหนดทิศทางและโครงสร้างทาง
ธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ และการกำหนด
ตำแหน่งทางธุรกิจ
 - 2.1.2 การมีวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์
 - 2.1.3 การกำหนดแนวทางในการสร้างความ
ร่วมมือและศักยภาพร่วม
 - 2.1.4 การพัฒนาองค์กรระยะยาว
 - 2.1.5 การเข้าใจความต้องการและความ
คาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
 - 2.2 การพัฒนาธรรมาภิบาล
 - 2.2.1 การกำกับดูแลการดำเนินงานตามหลัก
ธรรมาภิบาล
 - 2.2.2 การตระหนักและความสำคัญต่อความ
ต้องการของผู้มีส่วนได้เสียของธุรกิจ
 - 2.3 การบริหารการดำเนินงานของคณะ
กรรมการชุดต่างๆ
 - 2.3 การวางแผนและนำไปสู่การปฏิบัติ
 - 2.3.1 การกำหนดแนวทางการนำกลยุทธ์
ไปปฏิบัติ
 - 2.3.2 การวางแผนการทำงานอย่างเป็นระบบ
 - 2.3.3 การแก้ไขปัญหาและการตัดสินใจ
 - 2.3.4 การประสานงานและปฏิบัติงานร่วมกับ
คณะกรรมการชุดต่างๆ
 - 2.4 การเป็นต้นแบบของผู้นำ
 - 2.4.1 การเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดี
ระหว่างผู้บริหารและผู้มีส่วนได้เสีย
 - 2.4.2 การสร้างให้เกิดการให้คำมั่นในกลุ่ม
ผู้บริหารระดับสูง
 - 2.4.3 การมุ่งมั่นสู่ความสำเร็จ
 - 2.4.4 การควบคุมอารมณ์และการทำงาน
ภายใต้แรงกดดัน
 - 2.4.5 การจัดการงานบุคคลและการพัฒนา
บุคคล
 - 2.4.6 การมีทัศนคติที่ดีและยึดในหลัก
ธรรมาภิบาล
 - 2.4.7 การมีสำนึกของความเป็นเจ้าของ
 - 2.5 การจัดการการเปลี่ยนแปลง
 - 2.5.1 การดำเนินการเชิงรุก
 - 2.5.2 ศักยภาพเพื่อนำการปรับเปลี่ยน



การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหารของธนาคาร รวมถึงให้ความเห็นชอบบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่คัดเลือกและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร สำหรับตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของทุนภัทร เพื่อเป็นตัวแทนของธนาคารในการกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

ในส่วนการกำกับจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโครงสร้างการกำกับ การบริหารติดตามและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งหมด ได้แก่ด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจฯ และด้านการบริหารจัดการของกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการเป็นผู้มีหน้าที่กำกับให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์โดยผ่านสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารซึ่งทำหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยมีสำนักตรวจสอบภายในของธนาคารเป็นผู้ดูแลเรื่องระบบการตรวจสอบภายใน

ติดตามการดำเนินการตรวจสอบภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร รวมทั้งมีคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่ดูแลและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนให้ดำเนินการภายใต้ระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมโดยผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

ปีนี้ธนาคารได้มีการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งนโยบายและประกาศที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้กระบวนการทำงานมีประสิทธิภาพ ป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงให้ความสำคัญกับการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแล อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน คปภ. สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด เช่น นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ นโยบายเรื่องการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดและปรับปรุงนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เช่น นโยบายเรื่องการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) นโยบายเรื่องช่องทางให้บริการ นโยบายหลักด้านสินเชื่อ นโยบายสินเชื่อธุรกิจ นโยบายสินเชื่อคู่ค้า นโยบายเรื่องหลักประกัน นโยบายเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงประกาศเรื่องแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า และประกาศเรื่องแนวปฏิบัติในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น



การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น โดยธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ คู่สมรส บุตร และบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารต้องขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 1 วัน โดยคำขออนุมัติจะมีผลใช้บังคับ 3 วันทำการนับถัดจากวันที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมาย รวมถึงคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ นิติบุคคลที่กรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารของธนาคาร ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของธนาคารภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ให้สำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมกับ

ส่งสำเนารายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (แบบ 59) ไปยังเลขานุการบริษัทภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อยังรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง รวมทั้งเพื่อให้มีการเปิดเผยในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี

ธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ที่ทราบข้อมูลที่สำคัญของธนาคารและงบการเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงระหว่าง 7 วันก่อนวันสิ้นไตรมาสจนกระทั่งธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session)

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการสื่อสารระเบียบปฏิบัติว่าด้วยข้อมูลภายในของธนาคารแก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรและเป็นไปอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รับทราบถึงหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในระเบียบปฏิบัติดังกล่าว

สำนักตรวจสอบภายในมีการสอบทานการปฏิบัติในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในและการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งหากพบผู้ใดฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดจะนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาลงโทษตามระเบียบของธนาคาร



ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 15.56 ล้านบาท

ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ได้แก่ การให้คำปรึกษาเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน การให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการตรวจสอบสถานะของกิจการด้านการเงินและภาษี และการสอบทานการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 510,514 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 450,900 บาท



การควบคุมภายใน

สรุปภาพรวมการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ให้ความสำคัญกับหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติตามแนวทางดังนี้

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

การควบคุมภายใน

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายที่จะจัดให้มีกระบวนการ การกำกับดูแลตนเอง การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย และกำกับกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารจะดำเนินการทบทวนความมีประสิทธิภาพของกระบวนการทั้ง 3 อย่างสม่ำเสมอ โดยกระบวนการดังกล่าวครอบคลุมถึงการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบของทางการ โดยได้มีการประเมินระบบการควบคุมภายในต่างๆ ตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในแต่ละด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมภายใน การกำหนดวัตถุประสงค์ การระบุเหตุการณ์ การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองต่อความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม สารสนเทศ และการสื่อสาร และการติดตามประเมินผล โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีการพัฒนากระบวนการทั้ง 3 อย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทาง กรอบการกำกับดูแลที่ดี การควบคุมภายในตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเชิงบูรณาการทั้ง 8 ด้าน ประกอบด้วย

1) สภาพแวดล้อมภายใน (Internal Environment)

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความจำเป็นของระบบการควบคุมภายใน โดยมีคณะกรรมการคอยดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน

มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Guidelines for Business Conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กรเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกจากนั้น กลุ่มธุรกิจฯ 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 กล่าวคือการกำหนดวัตถุประสงค์เป็นไปอย่าง SMART คือ Specific มีความชัดเจนและกำหนดผลตอบแทนหรือผลลัพธ์ที่พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ทุกคนเข้าใจได้ Measurable สามารถวัดผลการบรรลุวัตถุประสงค์ได้ Achievable มีความเป็นไปได้ที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ของกลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้ทรัพยากรที่มีอยู่ในปัจจุบัน Relevant มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ Timeliness กำหนดระยะเวลาที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ การกำหนดวัตถุประสงค์ดังกล่าวเป็นไปเพื่อให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพ สอดคล้องและเป็นไปในทางเดียวกับพันธกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และระดับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ยอมรับได้

3) การระบุเหตุการณ์ (Event Identification)

กลุ่มธุรกิจฯ มีการระบุเหตุการณ์ภายในและภายนอก



ที่มีผลกระทบต่อการบริหารวัตถุประสงค์และการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ โดยได้มีการจัดทำแบบทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ที่เหมาะสม มีการประเมินสถานการณ์ในทางลบที่อาจจะเกิดขึ้น (Stress Scenario) ประเมินขนาดของความเสียหายหรือปัญหาที่จะเกิดขึ้นภายใต้ Stress Scenario ต่างๆ และมีการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับความเสียหายหรือปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้นโดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการและสถานการณ์ที่ใช้ทดสอบเป็นระยะๆ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

4) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ และต่อเนื่อง โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายในซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างมีนัยสำคัญ พร้อมกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงและมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสื่อสารให้สายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และมีการสอบทานและติดตามผลโดยสำนักตรวจสอบภายใน เพื่อให้มีการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

5) การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response)

กลุ่มธุรกิจฯ โดยสายบริหารความเสี่ยงร่วมกับสายงานที่เกี่ยวข้องกำหนดวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กลุ่มธุรกิจฯ ยอมรับได้ โดยมีการเลือกวิธีการจัดการการตอบสนองที่เหมาะสมกับระดับความน่าจะเป็นและผลกระทบ โดยการเปรียบเทียบกับต้นทุนและผลประโยชน์ที่กลุ่มธุรกิจฯ ได้รับ รวมถึงการติดตามผลและทบทวนมาตรการในการตอบสนองต่อความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

6) กิจกรรมการควบคุมที่ดี (Control Activities)

กลุ่มธุรกิจฯ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์

อักษร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการดูแลจัดการทรัพย์สินออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจฯ มีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดมาตรการเพื่อการติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด และในกรณีที่กลุ่มธุรกิจฯ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม กลุ่มธุรกิจฯ มีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่กลุ่มธุรกิจฯ แต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ โดยมีสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานติดตามให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ ในกรณีที่มีความผิดพลาดเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจฯ จะมีการตั้งคณะกรรมการหาข้อเท็จจริงที่ประกอบด้วยหน่วยงานกลาง เพื่อหาข้อเท็จจริงและแนวทางการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อป้องกันความผิดพลาดดังกล่าว

7) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สนับสนุนการบริหารจัดการข้อมูลและการสื่อสารภายในที่ดี ชัดเจน ทั่วถึงทั้งองค์กร และทันเหตุการณ์ เพื่อการตัดสินใจ โดยมีการจัดเก็บข้อมูลเป็นหมวดหมู่ ครอบคลุมในรูปแบบที่เข้าใจง่าย อีกทั้งธนาคารมีคณะอนุกรรมการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศที่กำหนดเป้าหมายในการพัฒนาระบบงาน กระบวนการทำงาน และเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและนโยบายของธนาคาร รวมถึงการพัฒนาระบบงานการเรียนรู้ผ่านระบบการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) เพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงองค์ความรู้และนำไปใช้เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานควบคู่ไปกับการพัฒนาพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจที่พร้อมจะให้ความรู้ คำแนะนำแก่ ลูกค้า คู่ค้า และผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

8) การติดตามประเมินผล (Monitoring)

กลุ่มธุรกิจฯ มีกระบวนการ ขั้นตอน และเครื่องมือที่



สนับสนุนให้ผู้บริหารและคณะกรรมการต่างๆ สามารถติดตามการปฏิบัติงาน การพัฒนาประสิทธิภาพ และการประเมินผลตามเกณฑ์มาตรฐาน มีตัวชี้วัดที่ชัดเจน (Key Performance Indicator) เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผลการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในยังดำเนินการอยู่อย่างต่อเนื่อง มีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อบกพร่องต่างๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันท่วงที โดยกลุ่มธุรกิจกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน การปฏิบัติงาน เปรียบเทียบเป้าหมายแผนงานเป็นรายไตรมาสหรือเป็นรายเดือนตามลำดับความสำคัญและผลกระทบ รวมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อประเมินผล และทบทวนกระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และประสิทธิภาพของเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่ใช้ โดยพิจารณาและสอบถามจากรายงานผลการดำเนินงาน รายงานการประชุม รายงานความเสียหาย รวมถึงเรื่องราวเรียนที่มีการดำเนินการและผลการประเมินตนเองตามแบบประเมินที่หน่วยงานใช้เป็นเครื่องมือในการกำกับดูแลตนเองที่มีการสุ่มตรวจสอบเป็นระยะ โดยสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สายบริหารความเสี่ยง และสำนักตรวจสอบภายใน รวมทั้งการติดตามโดยผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก และคณะกรรมการธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่ากลุ่มธุรกิจ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและสามารถบรรลุเป้าหมายของกลุ่มธุรกิจได้อย่างแน่นอน

สรุปความเห็นของคณะกรรมการธนาคารต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม สามารถป้องกันทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยอันเกิดจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่อำนาจได้ ในรอบปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทย่อยมีข้อบกพร่องในระดับปฏิบัติการบางประการเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน ซึ่งผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันของกลุ่มธุรกิจ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นการทำรายการระหว่างกันตามปกติธุรกิจทั่วไป มีความจำเป็นสมเหตุสมผล และมีราคาเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งกลุ่มธุรกิจ

ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

กลุ่มธุรกิจ มีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในทุกปี ซึ่งในปี 2561 กลุ่มธุรกิจ มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ New COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมิน คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2555 ได้เห็นชอบให้แต่งตั้ง ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ ให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติแล้ว ซึ่ง ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายในจากสถาบันการเงินชั้นนำมากกว่า 30 ปี ได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอ และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ จึงเห็นว่ามีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีดังนี้

ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สำนักตรวจสอบภายใน

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Doctor of Business Administration (DBA)
University of South Australia, Australia
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สาขาการจัดการ)
University of Leicester, UK
- บัณฑิต (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 ไทยทูน
จำกัด (มหาชน)
- 2540 - 2543 ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ บริษัท
หลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
จำกัด
- 2535 - 2539 ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ
บริษัท เงินทุน เอกธนกิจ จำกัด
(มหาชน)
- 2534 - 2535 Management Internal Control,
The Chase Manhattan Bank N.A.
- 2530 - 2533 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ธนาคาร
ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

- Value Creation and Enhancement for Listed Companies with the New COSO 2017 Enterprise Risk Management (ERM) จัดโดย คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์ฯ
- Chief Audit Executive (CAE) Forum: Robotic Internal Control and Audit จัดโดยชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน
- IT/ Cyber Security for Auditor จัดโดยสำนักตรวจสอบภายใน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- IFRS 9: Financial Instruments จัดโดยสำนักตรวจสอบภายใน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- Audit Data Analytic จัดโดยสำนักตรวจสอบภายใน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- PwC Forensics Seminar on Increase Business Efficiency and Reduce Costs with GRC จัดโดยบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปอีเอส จำกัด
- PwC Forensics Seminar on Cybercrime จัดโดยบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปอีเอส 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) จัดโดยชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน
- Enterprise Risk Management Workshop จัดโดยบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปอีเอส จำกัด
- 2016 Cyber Security จัดโดยบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปอีเอส 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 ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปอีเอส 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 จัดโดยบริษัท 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) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ความรู้เกี่ยวกับวิชาชีพตรวจสอบภายใน ธุรกิจธนาคาร และตลาดการเงิน เช่น Internal Audit Workshop (London), Derivatives (DBS Bank Singapore), New Financial Instruments: Accounting & Taxation (Euromoney/ Hong Kong), Fundamental of Financial Derivatives, Treasury System (Australia), Bond/ Debenture (Euromoney), Credit Training Programme, Asset Liability Management, Enterprise Risk Management (COSO ERM)



หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2557 มีมติอนุมัติการแต่งตั้งนายอภิชาติ จงสงวนระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ให้มีผลวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2557 เป็นต้นไป และธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งดังกล่าว นายอภิชาติ จงสงวนระดับ มีประสบการณ์ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลในด้านธุรกิจหลักทรัพย์และงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินรวมระยะเวลา 20 ปี รวมถึงได้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง อาทิ การเข้ารับการอบรมหลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานกำกับดูแลสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน 3 หลักสูตร จัดโดยสมาคมธนาคารไทยร่วมกับสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย รวมถึงหลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานมีดังนี้

นายอภิชาติ จงสงวนระดับ ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Business Administration with Finance Concentration Eastern Michigan University, U.S.A.
- บัณฑิตพิเศษ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

วุฒิบัตรหรือประกาศนียบัตร

- หลักสูตรพื้นฐานมาตรฐานวิชาชีพ "COMPLIANCE" มีอาชีพรประจำปี 2561 จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2560 จัดโดยสมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2560 (ASCO Compliance Training Program) จัดโดยชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจ

ประกันภัย รุ่นที่ 1 ปี 2560 จัดโดยศูนย์บริการวิชาการจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- หลักสูตร Compliance Refresher Course ประจำปี 2558 จัดโดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- หลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (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 บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สุวิส (ประเทศไทย) จำกัด
- 2547 - 2553 หัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2546 - 2547 เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน Merrill Lynch International Bank Limited (Merchant Bank) (Singapore Branch)
- 2542 - 2546 เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ริล ลินช์ ภัทร จำกัด
- 2540 - 2542 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

การฝึกอบรมในปี 2561

- หลักสูตรความรู้ด้านกฎหมายธุรกิจสถาบันการเงินยุคใหม่ รุ่นที่ 1 จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- หลักสูตรเจาะลึกกฎหมายว่าด้วยประกาศ สคบ. 2561 และ Market Conduct ของธนาคารแห่งประเทศไทย และแนวปฏิบัติของธุรกิจเข้าซื้อและสิ่งซึ่งที่ถูกต้อง จัดโดยสมาคมธุรกิจเข้าซื้อไทย



- หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 รุ่นที่ 2 หลักสูตรที่ 1 จัดโดยสำนักงาน ปปง.
 - หลักสูตรการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน จัดโดยชมรมกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สมาคมธนาคารไทย
 - หลักสูตรพื้นฐานมาตรฐานวิชาชีพ COMPLIANCE มืออาชีพ จัดโดยชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
 - หลักสูตรการจัดทำกระดาษทำการเพื่อมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันในองค์กร รุ่นที่ 3/61 จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และ CAC
 - Workshop หัวข้อ Customer's Risk Management Framework จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
 - Compliance and Compliance Audit Auditing 7.0 CPE Credits จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สศท.)
 - เสวนา Roundtable Discussion 2018 ในหัวข้อ Driving Business Value & Sustainability through Active จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
 - เสวนาในหัวข้อการคุ้มครองความเป็นส่วนตัว Big Data และ GDPR ในการพัฒนาเศรษฐกิจดิจิทัล จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับวิทยาลัยการปกครองท้องถิ่น มหาวิทยาลัยขอนแก่น
 - สัมมนาเรื่องทำความเข้าใจเครื่องมือทางการเงิน: TFRS 9 จัดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
 - สัมมนาสรุปดำริประกันภัยประจำปี 2561 ภายใต้แนวคิด Converging Insurance Business Model with Insurance in Digital Disruption จัดโดยสำนักงาน คปภ.
 - สัมมนาเรื่อง Re-inventing Business Model through Technological Lens จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ร่วมกับบีเอส กลุ่มพันธมิตรซอฟต์แวร์
- การฝึกอบรมในปี 2560
- สัมมนาเรื่องสาระสำคัญของจรรยาบรรณของที่ปรึกษาทางการเงินและแนวทางปฏิบัติงานภายใต้กรอบจรรยาบรรณของที่ปรึกษาทางการเงิน (ฉบับปรับปรุง) จัดโดยชมรมวณิชยชนกิจ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
 - สัมมนาเรื่องแนวทางการจดทะเบียนสัญญา

- หลักประกันทางธุรกิจของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า จัดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
- สัมมนาเรื่องโครงการทบทวนแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานของสำนักงาน ปปง. จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- สัมมนา Focus Group เรื่องการใช้เทคโนโลยีของผู้ประกอบธุรกิจในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ (RegTech) จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- หลักสูตรมาตรฐานด้าน AML/CFT จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- 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 จัดโดยชมรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ สมาคมธนาคารไทย

หน้าที่ความรับผิดชอบของหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. วางแผนกลยุทธ์ของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (แผนธุรกิจ แผนงบประมาณ แผนอัตราค่าจ้าง) ให้สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร
2. กำหนดเป้าหมายการดำเนินงาน และวัตถุประสงค์ของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนตัวชี้วัดผลการดำเนินงานกับผู้บริหาร เพื่อให้เหมาะสมกับทิศทางขององค์กร
3. จัดทำหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงาน กำกับดูแล ติดตาม และทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามวัตถุประสงค์และตัวชี้วัดผลงานที่กำหนด
4. กำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
5. พัฒนาระบบกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ปรับปรุงฐานข้อมูลกฎหมายให้เป็นปัจจุบัน และเผยแพร่คำสั่ง ระเบียบงาน นโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน
6. ให้คำแนะนำ คำปรึกษา ตลอดจนเตรียมการจัดอบรมด้านนโยบาย การปฏิบัติ หรือความรู้อื่นๆ



- ที่เกี่ยวกับกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะในการออกผลิตภัณฑ์ หรือธุรกรรมทางการเงินใหม่กับกรรมการ ผู้บริหาร สายงาน และพนักงาน
7. ประเมินความเสี่ยงพอและประสิทธิผลของกระบวนการทำงาน และหาแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับสายงานอื่นๆ
 8. กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการการเก็บหนังสือสัญญาที่ธนาคารทำกับลูกค้าทั้งหมด อันได้แก่ สัญญาเช่าซื้อ สัญญาสินเชื่อ สัญญาเงินกู้อื่นๆ เป็นต้น
 9. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจสถาบันการเงิน และประเมินผลและรายงานความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลที่อาจเกิดขึ้นกับกิจการ
 10. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายธนาคาร คำสั่ง หรือระเบียบงานตามอำนาจอนุมัติ และคู่มือปฏิบัติงาน
 11. กำหนดแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับสายงานอื่น
 12. กำกับดูแลและติดตามการทำธุรกรรมของสายงานต่างๆ วิเคราะห์และสอบสวนธุรกรรมที่น่าสงสัย เตรียมรายงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหา และนำส่งรายงานให้สำนักงาน ปปง.



รายการระหว่างกัน

ในปี 2560 และ 2561 ธนาคารมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร และมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการที่เกี่ยวข้องของการทำรายการ ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในการพิจารณาเข้าทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารจะพิจารณาเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก รวมทั้งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

1. รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญกับบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและเหตุผลสมผล ของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	
บริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน)/ ทูน่าภัทร	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.98	- เงินให้สินเชื่อ - เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - รายได้เงินปันผล - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายอื่น	1,870 3 15 107 77 420 15 153	1,770 31 13 130 106 841 19 183	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)/ บล.ภัทร	ธนาคารถือหุ้น ผ่านทูน่าภัทร ในสัดส่วนร้อยละ 99.95	- เงินให้สินเชื่อ - เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ค่าใช้จ่ายอื่น	3,050 22 62 64 40 (10) 7 36	- 167 79 58 49 53 6 89	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน ภัทร จำกัด/ บลจ.ภัทร	ธนาคารถือหุ้น ผ่านทูน่าภัทร ในสัดส่วนร้อยละ 99.97	- เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - รายได้อื่น	9 1 8	16 9 24	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป



ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุผล ของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	
บริษัท สำนักกฎหมาย เอราวัณ จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.96 <small>(จดทะเบียนเลิกบริษัท เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และอยู่ระหว่างชำระบัญชี)</small>	- เงินรับฝาก	6	6	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป
กองทุนรวมเอเชีย รีคอปเวอร์ 1	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.95	- สินทรัพย์อื่น - รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร	- -	8 8	
กองทุนรวมเอเชีย รีคอปเวอร์ 2	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.59	- สินทรัพย์อื่น - รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	- - 1	90 90 1	
กองทุนรวมเอเชีย รีคอปเวอร์ 3	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.97	- รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	12 2	2 2	
กองทุนรวมไทย รีสตรัคเจอร์	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 98.91	- รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	1 2	43 5	
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 95.72	- เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	59 - 243 2	201 168 301 9	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป
กองทุนรวมแอมมา แคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 94.03	- เงินรับฝาก - รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	229 276 4	166 237 7	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด <small>(เดิมชื่อ "บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด" ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัท เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2561)</small>	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 84.30	- เงินให้สินเชื่อ - เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ค่าเช่าและค่าบริการ	960 103 50 7 49 - 174	1,274 108 53 8 48 1 191	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป



ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและเหตุผลสมผล ของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	
Phatra Asset Management (Cayman) Limited	ธนาคารถือหุ้นผ่านทุนภัทรในสัดส่วนร้อยละ 99.98	-	-	-	
Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund	ธนาคารมีอำนาจควบคุมผ่าน บล.ภัทรในสัดส่วนร้อยละ 99.95	-	-	-	

2. รายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและเหตุผลสมผล ของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคารและผู้บริหาร	- เงินรับฝาก - เงินกู้ยืม - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ค่าใช้จ่ายอื่น	36 600 1 6 30 67	146 500 1 8 21 104	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

3. รายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและเหตุผลสมผล ของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	
กรรมการ/ ผู้บริหาร/ บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	เป็นกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร	- เงินรับฝาก - เงินให้สินเชื่อ - เงินกู้ยืม - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - รายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์และหน่วยลงทุน	428 - 48 8 13	619 3 38 9 13	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และหน่วยลงทุน โดยคิดค่านายหน้าในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป



นโยบายหรือแนวโ้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่มีราคาหรือเงื่อนไขไม่แตกต่างจากที่ธนาคารทำกับบุคคลภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการตรวจสอบรายการระหว่างกันเป็นประจำทุกไตรมาสและจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้งที่มีรายการที่ไม่ปกติ

เหตุผลที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อย/ บริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10.00 แทนการถือหุ้นของบริษัทโดยตรง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้บุคคลซึ่งมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยแทนการถือหุ้นในธนาคาร



รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และใช้ประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เป็นจริง โปร่งใส และสมเหตุสมผล อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ตลอดจนป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

นายสุพล วัฒนเวคิน
ประธานกรรมการ

นายอภินันท์ เกียรติภิญญกุล
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ด้านการเงินการบัญชี ด้านเศรษฐศาสตร์ และการบริหารองค์กรดังนี้

1. นางดิยนา บุญนา ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายเชษฐ ภัทรากรกุล กรรมการตรวจสอบ
3. นายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ กรรมการตรวจสอบ

ในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 13 ครั้ง การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการในรายงานประจำปี 2561 โดยได้ดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตรสรุปได้ดังนี้

- ในทุกไตรมาสได้สอบทานรายงานทางการเงิน โดยหารือร่วมกับผู้บริหารในสายการเงินและงบประมาณและผู้สอบบัญชีของธนาคารเพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆ จากการตรวจสอบหรือสอบทานงบการเงิน รวมถึงรับทราบความคืบหน้าการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9 Financial Instruments) ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปี 2563 และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอยู่ด้วย (Private Session) ทุกครั้งปี
- สอบทานระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information technology security and control) ร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการป้องกันความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) คณะกรรมการตรวจสอบยังได้มีข้อเสนอแนะให้ผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมในการให้คำแนะนำและสอบทานความพร้อมของการขึ้นระบบงานใหม่ทั้งระบบธนาคารหลัก (New Core Banking System) และระบบบัญชี (ERP System) นอกจากนี้ ในปี 2561 ธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ New COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมินนี้ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้
- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี ตลอดจนพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และดำเนินการจัดจ้างผู้ประเมินภายนอก (External Quality Assessment) และรายงานผลการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในให้คณะกรรมการธนาคารทราบ รวมถึงให้ความเห็นชอบในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- สอบทานมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงด้านต่างๆ และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
- สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
- สอบทานระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร อาทิ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงาน คปภ. และสำนักงาน ป.ป.ง. โดยสอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาส เพื่อประสานงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้อง



- พิจารณาคูณสมบัติและผลการปฏิบัติงานในปี 2561 ของผู้สอบบัญชีบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด โดยเห็นว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ มีทักษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน มีบุคลากรเพียงพอ และจากผลการพิจารณาได้เสนอขอความเห็นชอบต่อคณะกรรมการธนาคารให้บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 ต่อไป เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
- พิจารณานโยบายของธนาคารเกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบภายในในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุม (Governance, Risk and Control) และสามารถประเมินภาพรวมการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ได้

จากการประเมินผลใน “แบบสอบทานการปฏิบัติหน้าที่ด้วยตนเอง” ประจำปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามที่กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดไว้อย่างครบถ้วน

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในสำหรับการเข้าทำรายการระหว่างกัน การควบคุมดูแลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ นโยบาย ตลอดจนการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินการด้านต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ กระบวนการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีระบบการควบคุมอย่างเหมาะสมเพียงพอ และงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทย และมีความเชื่อถือได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้มีการสื่อสารไปยังพนักงานทุกระดับว่า กลุ่มธุรกิจฯ เน้นให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจที่ดี (Business Conduct) และกลุ่มธุรกิจฯ ไม่ยอมรับการกระทำทุจริตประพฤติมิชอบในทุกกรณี (Zero Tolerance to Fraud)

วันที่ 15 มกราคม 2562
ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

นางดิยานา บุณนาค
ประธานกรรมการตรวจสอบ



รายงานของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้งประธานและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2545 โดยปัจจุบันองค์ประกอบคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ตลอดจนถือต่อการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่านดังต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ | ประธานกรรมการ/ กรรมการอิสระ |
| 2. นายเชษฐ ภัทวารกุล | กรรมการ/ กรรมการอิสระ |
| 3. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน | กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |

ในรอบปี 2561 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง โดยกรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมและได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ในเรื่องสำคัญต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร แทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาวเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ผ่านกลไกหรือเครื่องมือที่สนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ อาทิ ข้อมูลที่ระบุความชำนาญแต่ละด้านที่จำเป็นสำหรับกรรมการ (Board Skill Matrix) เป็นต้น
2. พิจารณากลับกรองและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือเทียบเท่า เพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสม เพื่อช่วยเสริมสร้าง ส่งเสริม และผลักดันการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้
3. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดอื่นตามที่กำหนด และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบผลการประเมิน ตลอดจนเสนอแนวทาง ความเห็น มุมมองด้านต่างๆ เพื่อการนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยรวม
4. พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารและกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปอย่างเหมาะสมตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายและเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาและเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. พิจารณาและให้ความเห็นชอบการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ผลประเมินการปฏิบัติงาน และผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของ ส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา และจัดสรรรายได้กรอบงบประมาณประจำปีให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ



6. พิจารณาทบทวนบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้สอดคล้องและครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด อีกทั้งทบทวนแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร ให้มีความเหมาะสมและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดมากยิ่งขึ้น โดยเพิ่มการประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) เพื่อช่วยสะท้อนมุมมองของกรรมการที่มีต่อกัน และใช้เป็นข้อมูลสำหรับกรรมการเพื่อพัฒนาตนเอง รวมถึงเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาเสนอชื่อกรรมการเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการได้อีกกันหนึ่งด้วย
7. รับทราบเกณฑ์และแนวทางการจัดสรรงบประมาณโบนัสและการปรับเงินเดือนประจำปีของผู้บริหารระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป โดยพิจารณาจากปัจจัยองค์ประกอบด้านต่างๆ อาทิ ภาพรวมผลประกอบการของธนาคาร ผลประเมินของสายงาน ผลประเมินรายบุคคล และภายใต้กรอบงบประมาณประจำปีและหลักการ บริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) ตามที่ธนาคารกำหนด
8. รับทราบแผนการสรรหาและพัฒนาผู้มีศักยภาพสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งให้คำแนะนำ เสนอมุมมองเพื่อการบริหารจัดการ สรรหา และพัฒนา เพื่อให้เกิดผลในทางปฏิบัติและ สนับสนุนการดำเนินงานที่สำคัญต่างๆ ได้อย่างต่อเนื่อง เหมาะสม พร้อมรองรับต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี 2561 แล้ว

นายวีรวัฒน์ ชุตีเชษฐพงศ์
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



รายงานของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติ ตามกฎหมายและกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ให้มีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ รวมถึงการกำกับดูแลให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิและประสบการณ์ จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายเชษฐ ภัทรากรกุล กรรมการอิสระ เป็นประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และกำกับกิจการ และนายธนาธิร จิระสุนทร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ทั้งนี้ ในปี 2561 มีกรรมการที่ออกจากตำแหน่ง 1 ท่าน ได้แก่ นางภัทรพร มิลินทสูต ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2561

สำหรับปี 2561 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการมีการประชุมรวม 6 ครั้ง และมีการดำเนินการที่สำคัญดังนี้

- พิจารณาและให้ความเห็นชอบการปรับปรุงกฎบัตร นโยบาย และแผนการปฏิบัติงานที่สำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติดังนี้
 - ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงานและการมอบหมายงานจากคณะกรรมการธนาคารในการช่วยเหลืองานของคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และการกำกับดูแลที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล
 - ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารประจำปี 2561 เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินงานในปัจจุบันและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องที่ปรับปรุงเพิ่มเติม อาทิ ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย
 - ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจ (Compliance Policy) ประจำปี 2561
 - ให้ความเห็นชอบนโยบายและแผนกลยุทธ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
- อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี 2561 ของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- รับทราบและติดตามความคืบหน้าของการดำเนินงานตามความเห็นและข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงผลการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของธนาคาร เช่น การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการค้าตราสารหนี้ การนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ Unit Linked และกระบวนการขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยของธนาคาร (Bancassurance) ตามแนวปฏิบัติด้าน Market Conduct ของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น
- รับทราบรายงานการปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ที่นำเสนอโดยหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย พร้อมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กรณีที่พบประเด็นสำคัญซึ่งอาจมีความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์ทางการ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการจะมีมติให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขโดยเร่งด่วน
- ให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี 2560 ก่อนนำเสนอหน่วยงานทางการกำกับดูแล
- ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการ ประจำปี 2561 เพื่อนำผลมาใช้ในการพิจารณาปรับปรุงการปฏิบัติงาน



ในปี 2561 ธนาคารได้รับรางวัลเกียรติยศหรือผลการประเมินที่สะท้อนให้เห็นถึงการบริหารงานของธนาคารที่ยึดหลักธรรมาภิบาลและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

- เป็น 1 ใน 139 บริษัทจดทะเบียนที่ได้คะแนนการประเมินในระดับ “5 TIA” (คะแนนเต็ม 100 คะแนน) จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2561 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวงจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- เป็น 1 ใน 79 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2561 หรือ Thailand Sustainability Investment 2018 โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นปีที่ 4 ต่อเนื่องกัน เนื่องจากมุ่งมั่นพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และมีการบริหารงานภายใต้บรรษัทภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG) เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างโดดเด่น
- เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงานอีเอสจี เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2561 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยธนาคารได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 4

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ซื่อสัตย์สุจริต ด้วยการยึดถือการปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมาย จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพราะการดำเนินธุรกิจของเราอยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจและความเชื่อถือจากลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งธนาคารพร้อมจะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องตลอดไป

นายเชษฐ์ ภัทรกรกุล
ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการ



รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการบริหารความเสี่ยง 10 ท่าน ได้แก่ นายสุพล วัฒนเวคิน (ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง) นายบรรยง พงษ์พานิช ศ.ดร.อัญญา ชันฉวีชัย นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพนธ์ นายฟิลิป เชียง ซอง แทน นายกฤติยา วีรบุรุษ นายนรเชษฐ์ แสงรุจิ นายพรระฤทธิ์ ตรีการกิจวิจิต นายตริยรักษ์ เต็งไธรวรัตน์ และนายปรีชา เตชะรุ่งชัยกุล

ในรอบปี 2561 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 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 2561 แผนการดำเนินการเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลหนี้รายใหญ่ (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) นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพนธ์ นายกฤติยา วีรบุรุษ น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน นายประชา ชำนาญกิจโกศล ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ และนายฟิลิป เซียง ซอง แทน โดยมี นายสุพล วัฒนเวคิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

ในรอบปี 2561 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 15 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ และให้ความเห็นชอบการทบทวน วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กรประจำปี 2561 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแผนงานและงบประมาณประจำปี 2561 (ฉบับทบทวนกลางปี) และแผนงาน และงบประมาณประจำปี 2562 - 2564 ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. ติดตามการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้ และรับทราบรายงานการดำเนินงานของฝ่ายจัดการตามแผนธุรกิจในเรื่องที่สำคัญต่างๆ อาทิ รายงานการติดตาม Risk Appetite ความคืบหน้าของการยกระดับโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (New Core Banking System) การออกและเสนอขายหุ้นกู้ แนวทางการกำหนดกรอบวงเงินสูงสุดของลูกค้าสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการวิเคราะห์ผลกระทบของนโยบาย Macro-prudential เป็นต้น
4. อนุมัติและให้ความเห็นชอบนโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการปฏิบัติงานใหม่ รวมถึงปรับปรุงนโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการปฏิบัติงานที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน เพื่อเอื้อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับกฎระเบียบต่างๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง อาทิ นโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อลูกค้า นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program นโยบายการทำธุรกรรมการค้าเงินหรือรับโอนความเสี่ยงด้านเครดิต (Risk Participation) นโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) นโยบายช่องทางให้บริการ นโยบายการให้บริการด้านการออกและเสนอขายตราสารหนี้ นโยบายการให้บริการแพลตฟอร์ม อิเล็กทรอนิกส์ และหลักเกณฑ์เรื่องขั้นตอนการปฏิบัติเกี่ยวกับการดูแลลูกค้าสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ เป็นต้น
5. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจฯ ประจำปี 2561 เพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างของกลุ่มธุรกิจฯ ในปัจจุบัน และเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการกำกับดูแลทางนโยบายและการจัดการที่ดีขึ้น ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. อนุมัติงบประมาณการเงิน (ฉบับก่อนสอบทานและฉบับก่อนตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และสาธารณชน และอนุมัติการตัดหนี้สูญเงินให้สินเชื่อตามอำนาจของคณะกรรมการบริหาร
7. ให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2560 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เพื่อพิจารณาอนุมัติ และให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม - 30 มิถุนายน 2561 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. อนุมัติการดำรงอายุสัญญาความร่วมมือสำหรับธุรกิจประกันชีวิตแบบ Exclusive Partner กับบริษัท เจเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
9. อนุมัติวงเงินการออกและเสนอขายหุ้นกู้ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2



10. ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและแผนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทุน และรายงานการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP Report) เพื่อให้เงินกองทุนมีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และอนุมัติการทบทวนและปรับปรุงหลักเกณฑ์การบริหารสภาพคล่องประจำปี 2561
11. อนุมัติ ทบทวน และเปลี่ยนแปลงวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อแก่ลูกค้าของธนาคารตามอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร ให้ความเห็นชอบวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อแก่ลูกค้าของธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งติดตามการดำเนินงานของคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่ และทรัพย์สินขายรายใหญ่ในการพิจารณาอนุมัติ ทบทวน และเปลี่ยนแปลงวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อแก่ลูกค้าของธนาคาร
12. รับทราบรายงานการใช้วงเงินสินเชื่อของลูกค้ารายใหญ่ของฝ่ายสินเชื่อธุรกิจสั่งหาริมทรัพย์ และผลการแก้ไขปัญหาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ประจำปี 2560 และอนุมัติแผนการแก้ไขปัญหามาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ประจำปี 2561 เพื่อเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
13. ปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารเพื่อรองรับการดำเนินงานตามทิศทาง แผนธุรกิจ และกลยุทธ์ที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร
14. ทบทวนและปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อนุมัติการแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล เพื่อให้เกิดความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น และรับทราบรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
15. อนุมัติรายงานของคณะกรรมการบริหารประจำปี 2560 และปี 2561 และประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการบริหารประจำปี 2561

นายบวรพงษ์ พงษ์พานิช

นายบวรพงษ์ พงษ์พานิช
ประธานกรรมการบริหาร



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การวิเคราะห์และคำอธิบายทางการเงินของฝ่ายจัดการ (MD&A) สำหรับงวดปี 2561 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในข้อมูลทางการเงินรวม โดยเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวมสำหรับงวดปี 2561 กับงวดปี 2560 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงินและตลาดทุน

เศรษฐกิจไทยในปี 2561 ขยายตัวได้ดีในระดับใกล้เคียงกับศักยภาพ โดยอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจในช่วง 3 ไตรมาสแรกอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.3 สำหรับเศรษฐกิจในไตรมาสที่ 4 ยังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน โดยเป็นผลจากการเติบโตของอุปสงค์ในประเทศ ทั้งการบริโภคและการลงทุนของภาคเอกชนเป็นสำคัญ โดยการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวอย่างชัดเจนในหมวดสินค้าคงทน (โดยเฉพาะรถยนต์) ขณะที่การบริโภคในหมวดสินค้าไม่คงทนและกึ่งคงทนหดตัวลง ส่วนหนึ่งเป็นผลจากรายได้ของครัวเรือนในภาคการเกษตรที่ลดลงจากทั้งด้านราคาและผลผลิต การลงทุนภาคเอกชนฟื้นตัวดีขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งหมวดเครื่องจักรและอุปกรณ์ สอดคล้องกับการนำเข้าสินค้าทุนของภาคเอกชน ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากการย้ายฐานการผลิตของธุรกิจฮาร์ดดิสก์ไดรฟ์มายังประเทศไทยในช่วงก่อนหน้า ขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐหดตัวเล็กน้อยตามรายจ่ายลงทุนที่หดตัวจากผลของฐานสูงจากการเร่งเบิกจ่ายในปีก่อน สำหรับด้านการส่งออก มูลค่าการส่งสินค้าออกในปี 2561 ขยายตัวร้อยละ 6.7 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ในส่วนของภาคการท่องเที่ยว จำนวนนักท่องเที่ยวโดยรวมในปี 2561 อยู่ที่ 38.3 ล้านคน ขยายตัวร้อยละ 7.9 จากปีก่อนตามการขยายตัวของจำนวนนักท่องเที่ยวในตลาดสำคัญ เช่น มาเลเซีย อินเดีย เกาหลีใต้ ญี่ปุ่น และรัสเซีย ประกอบกับในช่วงเดือนธันวาคม 2561 จำนวนนักท่องเที่ยวจีนกลับมาขยายตัวเป็นครั้งแรกในรอบ 5 เดือน หลังจากเหตุการณ์เรือล่มที่จังหวัดภูเก็ต ส่วนหนึ่งเป็นผลจากมาตรการยกเว้นค่าธรรมเนียม Visa on Arrival ที่เริ่มใช้เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2561 เป็นผลให้ในรอบปี 2561 นักท่องเที่ยวจีนมีจำนวนเท่ากับ 10.5 ล้านคน ขยายตัวร้อยละ 7.4 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปีก่อน ทั้งนี้ อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยสำหรับปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 4.1

เศรษฐกิจไทยในปี 2562 มีทิศทางชะลอตัวลง โดยภาคการส่งออกและภาคการท่องเที่ยวซึ่งเป็นตัวขับเคลื่อนหลักมีแนวโน้มชะลอตัวลงจากผลของสงครามทางการค้าระหว่างประเทศสหรัฐอเมริกาและจีน ส่วนภาคการบริโภคอาจได้รับแรงกดดันจากรายได้ภาคการเกษตรที่ลดลงและหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ขณะที่อัตราเงินเฟ้อยังคงอยู่ในระดับต่ำ ทั้งนี้ ปัจจัยเสี่ยงอื่นๆ ที่ต้องติดตามต่อไป ได้แก่ การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะอย่างยิ่งเศรษฐกิจจีน ภาคการท่องเที่ยวที่อาจขยายตัวต่ำกว่าที่คาดการณ์ไม่แน่นอนทางการเมือง และความผันผวนของค่าเงินบาทในทิศทางแข็งค่าที่อาจกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันด้านการค้าระหว่างประเทศ อย่างไรก็ตาม หากมีการเร่งการลงทุนภาครัฐ การกระตุ้นทางการคลัง การย้ายฐานการลงทุนจากต่างประเทศมายังประเทศไทยมากกว่าที่คาด ก็อาจเป็นปัจจัยสนับสนุนการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนให้ขยายตัวได้มากกว่าที่คาดการณ์ไว้และลดทอนผลกระทบด้านลบจากปัจจัยภายนอกได้บางส่วน

ด้านนโยบายการเงิน เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติให้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 ต่อปี จากร้อยละ 1.50 เป็นร้อยละ 1.75 ต่อปี ซึ่งนับเป็นการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายครั้งแรกในรอบ 7 ปี โดยปัจจัยหลักในการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย คือ เพื่อลดความเสี่ยงด้านเสถียรภาพของระบบการเงินและเพื่อสร้างขีดความสามารถในการดำเนินนโยบายการเงิน (Policy Space) สำหรับอนาคตเป็นสำคัญ

ในส่วนของตลาดรถยนต์สำหรับปี 2561 มีการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง โดยยอดขายรถยนต์รวมมีจำนวนเท่ากับ 1,041,739 คัน ขยายตัวร้อยละ 19.5 ต่อปี ยอดขายรถยนต์เชิงพาณิชย์และยอดขายรถยนต์นั่งส่วนบุคคลขยายตัวร้อยละ 22.2 และร้อยละ 15.4 ต่อปีตามลำดับ ซึ่งสาเหตุหนึ่งของการขยายตัวอย่างมากของยอดขายรถยนต์นั่งส่วนบุคคลเป็นเพราะผลจากฐานต่ำในปีก่อน การถึงรอบเปลี่ยนรถยนต์ หลังจากโครงการรถยนต์คันแรก รวมถึงกิจกรรมส่งเสริมการขายของค่ายรถยนต์ที่มีอยู่อย่างต่อเนื่อง

สำหรับตลาดทุน มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ สำหรับปี 2561 เท่ากับ 57,674 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.1 จาก 50,114 ล้านบาทในปี 2560 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET index) ณ สิ้นปี 2561 ปิดที่ 1,563.88 จุด ลดลงร้อยละ 10.8 จาก 1,753.71 จุด ณ สิ้นปี 2560



ภาพรวมการดำเนินธุรกิจในปี 2561

สินเชื่อรวมของธนาคารในปี 2561 ขยายตัวร้อยละ 18.5 เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2560 โดยการขยายตัวมาจากสินเชื่อทุกประเภท ในด้านคุณภาพของสินเชื่อ ปริมาณสินเชื่อด้วยคุณภาพรวมปรับลดลง โดยสัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 4.1 ลดจากร้อยละ 5.0 ณ สิ้นปี 2560

ด้านธุรกิจบริหารหนี้ ธนาคารขายทรัพย์สินรอการขายได้ในปี 2561 จำนวน 1,378 ล้านบาท และมีกำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายจำนวน 703 ล้านบาท ในขณะที่ธุรกิจตลาดเงินสามารถทำรายได้จำนวน 301 ล้านบาท ในปี 2561

ด้านธุรกิจตลาดทุน บล.ภัทร มีส่วนแบ่งตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ในปี 2561 ลดจากร้อยละ 4.69 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 4.55 คิดเป็นอันดับที่ 7 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง ในส่วนธุรกิจวานิชธนกิจสามารถทำรายได้รวมจำนวน 822 ล้านบาท ธุรกิจจัดการกองทุนมีรายได้ค่าธรรมเนียมรวมจำนวน 801 ล้านบาท และธุรกิจการลงทุนเมื่อรวมผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายมีผลกำไรรวมจำนวน 99 ล้านบาท

สำหรับปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 6,042 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 เมื่อเทียบกับกำไรสุทธิจำนวน 5,737 ล้านบาทในปี 2560 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมเท่ากับ 5,123 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.2 จากจำนวน 6,115 ล้านบาทในปี 2560 โดยกำไรเบ็ดเสร็จรวมได้รวมผลจากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขายอันเป็นผลจากความผันผวนของตลาดทุน

ผลการดำเนินงานรวมของธนาคารและบริษัทย่อย

อัตราส่วนต่างๆ (ร้อยละ)	ไตรมาส ที่ 4/2560	ปี 2560	ไตรมาส ที่ 1/2561	ไตรมาส ที่ 2/2561	ไตรมาส ที่ 3/2561	ไตรมาส ที่ 4/2561	ปี 2561
อัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	4.8	9.3	5.7	4.3	3.5	3.8	18.5
สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคาร)	5.0	5.0	4.7	4.5	4.2	4.1	4.1
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	109.8	109.8	110.9	113.8	115.6	114.8	114.8
อัตราส่วนสำรองต่อสำรองตามเกณฑ์	188.6	188.6	186.1	183.0	184.9	186.3	186.3

รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2561	2560	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	16,294,353	14,844,465	1,449,888	9.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,032,721	4,216,027	816,694	19.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,261,632	10,628,438	633,194	6.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,022,025	4,448,116	573,909	12.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	442,747	392,980	49,767	12.7



สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2561	2560	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,579,278	4,055,136	524,142	12.9
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	457,007	268,337	188,670	70.3
กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	62,709	0	62,709	n.a.
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	389,893	177,943	211,950	119.1
รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร	967,561	673,584	293,977	43.6
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	384,989	494,417	(109,428)	(22.1)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	18,103,069	16,297,855	1,805,214	11.1
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,573,375	4,967,514	605,861	12.2
ค่าตอบแทนกรรมการ	46,688	67,367	(20,679)	(30.7)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,163,974	988,137	175,837	17.8
ค่าภาษีอากร	392,544	332,325	60,219	18.1
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	244,229	276,330	(32,101)	(11.6)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	237,664	209,155	28,509	13.6
อื่นๆ	1,811,985	1,737,545	74,440	4.3
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	9,470,459	8,578,373	892,086	10.4
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,245,495	763,224	482,271	63.2
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,387,115	6,956,258	430,857	6.2
ภาษีเงินได้	1,342,829	1,190,205	152,624	12.8
กำไรสุทธิ	6,044,286	5,766,053	278,233	4.8
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	6,041,983	5,736,869	305,114	5.3
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,303	29,184	(26,881)	(92.1)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,123,220	6,114,527	(991,307)	(16.2)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,283	26,523	(25,240)	(95.2)
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	7.14	6.78	0.36	5.3



ผลการดำเนินงานปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 6,042 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.3 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2560 โดยเป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนซึ่งดำเนินการโดยทุนภัทรและบริษัทย่อยจำนวน 1,380 ล้านบาท หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 5,123 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.2 โดยเป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 585 ล้านบาท ซึ่งกำไรเบ็ดเสร็จรวมดังกล่าวได้รวมผลจากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขายอันเป็นผลจากความผันผวนของตลาดทุน

รายได้ดอกเบี้ย มีจำนวน 16,294 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 จากปี 2560 ซึ่งเป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อโดยรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.5 ในขณะที่รายได้จากเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องลดลงร้อยละ 39.1

งวดปีสิ้นสุด ณ วันที่	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	16,294	14,844	1,450	9.8
เงินให้สินเชื่อ	6,203	5,023	1,180	23.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	246	155	91	58.4
เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	9,074	8,805	269	3.1
เงินลงทุน	458	378	80	21.1
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	292	480	(188)	(39.1)
อื่นๆ	22	3	19	614.0

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีจำนวน 5,033 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.4 จากปี 2560 จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อ สำหรับปี 2561 อัตราดอกเบี้ยจ่ายยังคงอยู่ในระดับเดียวกับปี 2560 ที่ร้อยละ 2.3

งวดปีสิ้นสุด ณ วันที่	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,033	4,216	817	19.4
เงินรับฝาก	2,642	2,270	373	16.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	155	118	38	32.1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,237	1,031	206	19.9
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	20	6	14	247.7
เงินนำส่ง FIDF และ DPA	931	754	177	23.5
อื่นๆ	47	38	10	26.2

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 11,262 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 633 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 10,628 ล้านบาทในปี 2560 อัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อสำหรับปี 2561 ลดลงจากร้อยละ 7.5 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 7.2 โดยหลักเป็นผลมาจากการที่สินเชื่อของธนาคารมีการขยายตัวสูงในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมาในสินเชื่อประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยรับโดยเฉลี่ยน้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยรับของสินเชื่อรวมของธนาคาร ซึ่งได้แก่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบริษัท รวมถึงสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายอยู่ในระดับคงที่ที่ร้อยละ 2.3 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2560 ส่งผลให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยสำหรับปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 5.0 ปรึบลดลงจากร้อยละ 5.2 ในปี 2560



อัตราส่วนต่างๆ (ร้อยละ)	ไตรมาส ที่ 4/2560	ปี 2560	ไตรมาส ที่ 1/2561	ไตรมาส ที่ 2/2561	ไตรมาส ที่ 3/2561	ไตรมาส ที่ 4/2561	ปี 2561
อัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อ	7.4	7.5	7.2	7.2	7.3	7.3	7.2
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	2.3	2.3	2.3	2.3	2.2	2.3	2.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	5.1	5.2	4.9	4.9	5.1	5.0	5.0

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 4,579 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 จากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 4,055 ล้านบาทในปี 2560 โดยในส่วนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธนาคารมีรายรับจากค่านายหน้าขายประกันจำนวน 1,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากรายรับจากค่านายหน้าขายประกันในปี 2560 ที่มีจำนวน 957 ล้านบาท ในขณะที่ธุรกิจตลาดทุนมีรายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกิจการจัดการกองทุนจำนวน 801 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 49.9 จากรายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกิจการจัดการกองทุนจำนวน 535 ล้านบาทในปี 2560 รายได้จากที่ปรึกษาทางการเงินและรายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์มีจำนวน 560 ล้านบาท¹ เพิ่มขึ้นจากรายได้จากที่ปรึกษาทางการเงินและรายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จำนวน 433 ล้านบาทในปี 2560 และรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 1,563 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในปี 2560 ที่มีจำนวน 1,545 ล้านบาท

รายได้จากการดำเนินงาน มีจำนวน 18,103 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,805 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 จากรายได้จากการดำเนินงานในปี 2560 โดยนอกจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 ตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศจำนวน 457 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 70.3 กำไรจากเงินลงทุนจำนวน 390 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 119.1 และรายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไรจำนวน 968 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.6 จากปี 2560

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน มีจำนวน 9,470 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 8,578 ล้านบาทในปี 2560 สำหรับการขายทรัพย์สินรอการขายสำหรับปี 2561 มีผลขาดทุนจำนวน 238 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2560 ที่มีผลขาดทุนจำนวน 209 ล้านบาท โดยผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายในปี 2561 ประกอบไปด้วยผลขาดทุนจากการขายรถยนต์จำนวน 941 ล้านบาท ซึ่งขาดทุนเพิ่มขึ้นจากผลขาดทุนจากการขายรถยนต์จำนวน 713 ล้านบาทในปี 2560 และกำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายจำนวน 703 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากกำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายจำนวน 504 ล้านบาทในปี 2560 โดยในปี 2561 ธนาคารขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายได้จำนวน 1,378 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ที่มีจำนวน 987 ล้านบาท

หากไม่รวมผลกำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปี 2561 เท่ากับ 8,989 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 จากปี 2560 ที่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 8,093 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ที่เพิ่มขึ้นจากการที่ธนาคารมีการปรับปรุงสำนักงานที่อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ไม่รวมผลกำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย) ต่อรายได้สุทธิสำหรับปี 2561 เท่ากับร้อยละ 47.8 ลดลงเล็กน้อยจากปี 2560 ที่อยู่ที่ร้อยละ 48.2

1 ในปี 2561 ธุรกิจงานนิเทศกิจมีรายได้รวมจำนวน 822 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้จากที่ปรึกษาทางการเงิน รายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ รายได้จากค่านายหน้าและรายได้อื่นๆ



หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า มีจำนวน 1,245 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 763 ล้านบาทในปี 2560 ทั้งนี้ การตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (ไม่รวมการตั้งสำรองทั่วไป) และรายการขาดทุนจากการขายระยะยาว (Credit Cost) สำหรับปี 2561 คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.16² ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย

ณ สิ้นปี 2561 ยอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวน 10,760 ล้านบาท โดยมียอดสำรองทั่วไปทั้งสิ้นจำนวน 4,500 ล้านบาท อัตราส่วนสำรองทั้งสิ้นต่อสำรองตามเกณฑ์เท่ากับร้อยละ 186.3 เปรียบเทียบกับร้อยละ 188.6 ณ สิ้นปี 2560 และมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเท่ากับร้อยละ 114.8 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 109.8 ในปี 2560

ภาษีเงินได้นิติบุคคล มีจำนวน 1,343 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 18.2

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน เท่ากับ 7.14 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจากกำไรขั้นพื้นฐานจำนวน 6.78 บาทต่อหุ้นในปี 2560

อัตราส่วนรายปี	ไตรมาส ที่ 4/2560	ปี 2560	ไตรมาส ที่ 1/2561	ไตรมาส ที่ 2/2561	ไตรมาส ที่ 3/2561	ไตรมาส ที่ 4/2561	ปี 2561
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	1,305	5,737	1,513	1,551	1,551	1,427	6,042
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ)	12.8	14.1	14.4	14.7	15.0	13.7	14.5
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	13.0	14.2	14.6	14.5	15.0	13.9	14.6
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ)	2.1	2.3	2.3	2.2	2.1	1.9	2.1
กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)	1,340	6,115	1,476	1,125	1,489	1,033	5,123
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ)	13.2	15.0	14.0	10.7	14.4	9.9	12.3
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	13.4	15.2	14.3	10.5	14.4	10.0	12.4
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ รวมถัวเฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ)	2.1	2.5	2.2	1.6	2.0	1.4	1.8

2 ไม่รวมรายการโอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องจำนวน 268 ล้านบาทในไตรมาสที่ 3/2561



ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 306,329 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 46,994 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.1 จาก ณ สิ้นปี 2560

สินทรัพย์ (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	1,335,668	1,424,564	(88,896)	(6.2)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	28,199,589	11,510,827	16,688,762	145.0
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,315,858	3,373,938	(58,080)	(1.7)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	29,780,567	34,048,463	(4,267,896)	(12.5)
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	1,769,505	2,170,438	(400,933)	(18.5)
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	22,132	148,233	(126,101)	(85.1)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	249,982,184	211,741,726	38,240,458	18.1
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,170,011	980,205	189,806	19.4
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	251,152,195	212,721,931	38,430,264	18.1
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(22,086,038)	(19,634,968)	(2,451,070)	12.5
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(10,759,343)	(10,573,666)	(185,677)	1.8
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(432)	(2,294)	1,862	(81.2)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	218,306,382	182,511,003	35,795,379	19.6
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,724,922	4,094,492	(369,570)	(9.0)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	2,772,514	2,744,165	28,349	1.0
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,117,889	795,761	322,128	40.5
ค่าความนิยม	3,066,035	3,066,035	0	0.0
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,861,740	1,703,440	158,300	9.3
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	3,411,791	3,992,555	(580,764)	(14.5)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,212,723	4,741,374	(528,651)	(11.1)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3,432,183	3,009,956	422,227	14.0
รวมสินทรัพย์	306,329,498	259,335,244	46,994,254	18.1



หนี้สินรวม มีจำนวน 263,989 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.2 จาก ณ สิ้นปี 2560 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 181,694 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.7 ประกอบด้วยเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาร้อยละ 61.6 และเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ร้อยละ 38.4 ของเงินรับฝากทั้งหมด โดยเป็นสัดส่วนที่ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับสัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ณ สิ้นปี 2560 ที่ร้อยละ 40.6

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 49,008 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.5 จาก ณ สิ้นปี 2560 โดยในปี 2561 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้รวมทั้งสิ้น 70,436 ล้านบาท อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 99.1 เปรียบเทียบกับร้อยละ 101.8 ณ สิ้นปี 2560

หนี้สิน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	181,693,821	132,878,106	48,815,715	36.7
กระแสรายวัน	352,967	414,598	(61,631)	(14.9)
ออมทรัพย์	69,345,929	53,472,240	15,873,689	29.7
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	111,396,122	78,238,356	33,157,766	42.4
บัตรเงินฝาก	598,803	752,912	(154,109)	(20.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13,156,615	8,289,723	4,866,892	58.7
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	503,487	557,819	(54,332)	(9.7)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,193,144	0	1,193,144	n.a.
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,438,329	4,303,925	(865,596)	(20.1)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	49,008,059	56,657,584	(7,649,525)	(13.5)
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	40,222,972	50,657,584	(10,434,613)	(20.6)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	8,290,000	6,000,000	2,290,000	38.2
ตัวแลกเงิน	495,088	0	495,088	n.a.
ประมาณการหนี้สิน	779,584	632,129	147,455	23.3
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20,457	160,138	(139,681)	(87.2)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	120,194	422,323	(302,129)	(71.5)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	5,297,794	4,514,754	783,040	17.3
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	692,732	499,498	193,234	38.7
เจ้าหนี้อื่น	2,232,379	2,924,233	(691,854)	(23.7)
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	0	575,380	(575,380)	(100.0)
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	854,568	558,172	296,396	53.1
หนี้สินอื่น	4,997,775	4,813,228	184,547	3.8
รวมหนี้สิน	263,988,938	217,787,012	46,201,926	21.2



ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 42,341 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 จาก ณ สิ้นปี 2560 โดยมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเท่ากับ 8,468 ล้านบาท ส่วนเกินมูลค่าหุ้นเท่ากับ 9,356 ล้านบาทและกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 22,935 ล้านบาท

เงินปันผล ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2560 ส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2561 และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม - 30 มิถุนายน 2561 ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท โดยได้จ่ายเงินปันผลไปแล้วเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2561

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) คำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรหลังหักเงินปันผลจ่ายครั้งแรกของปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 16.29 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 12.49 แต่หากรวมกำไรอื่น ณ สิ้นปี 2561 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเท่ากับร้อยละ 17.46 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเท่ากับร้อยละ 13.65

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินงานโดยธนาคาร และธุรกิจตลาดทุน ดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้แก่ ทุนภัทร บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร โดยในด้านการดำเนินงานจะมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดทั้งในส่วนของผู้บริหารธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน

กลุ่มธุรกิจ ได้มีการตั้งเป้าหมายทางธุรกิจใน 3 เรื่อง และมีการจัดกลุ่มการดำเนินงานตามเป้าหมายเพื่อดำเนินงานร่วมกันทั้งในส่วนธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน โดยคำนึงถึงความเชื่อมต่อและการสร้างประโยชน์ร่วมกัน โดยเป้าหมายทางธุรกิจดังกล่าว ได้แก่ 1) ธุรกิจด้านการให้สินเชื่อ (Credit Business) และธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง 2) ธุรกิจ Private Banking และ 3) ธุรกิจ Investment Banking โดยในส่วนของผู้ประกอบการให้สินเชื่อจะเน้นการให้บริการด้านสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่อาศัยกระบวนการทำงานที่เป็นระบบ รวดเร็ว มีประสิทธิภาพและมีมาตรฐาน อาศัยการพัฒนาช่องทางขายเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้อย่างเหมาะสม รวมถึงมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี ในส่วนธุรกิจ Private Banking ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการสำหรับลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูง จะเน้นการสร้างผลตอบแทนและช่องทางในการลงทุนที่หลากหลาย และอาศัยความร่วมมือกันของทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในเรื่องของการใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าและช่องทางสาขา และธุรกิจตลาดทุนในเรื่องความเชี่ยวชาญด้านการให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้านการลงทุน (Wealth Management) และสำหรับเป้าหมายของธุรกิจ Investment Banking จะเป็นการดำเนินงานร่วมกันของหลายหน่วยงานภายใต้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเพื่อให้กลุ่มธุรกิจ สามารถให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

สินเชื่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท สินเชื่อ Lombard สินเชื่อจากการบริหารหนี้ และสินเชื่ออื่นๆ ดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
สินเชื่อรายย่อย	140,402	61.4	125,954	65.3	11.5
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	108,191	47.3	103,926	53.9	4.1
สินเชื่อบุคคล	6,528	2.9	5,745	3.0	13.6
สินเชื่อ Micro SMEs	7,040	3.1	5,031	2.6	39.9
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	18,642	8.2	11,252	5.8	65.7
สินเชื่อธุรกิจ	55,813	24.4	44,283	23.0	26.0
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	29,052	12.7	21,276	11.0	36.6
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	26,760	11.7	23,007	11.9	16.3



ประเภทของสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		เปลี่ยนแปลง
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	(ร้อยละ)
สินเชื่อบริษัท	23,873	10.4	15,807	8.2	51.0
สินเชื่อสายบริหารหนี้	565	0.2	607	0.3	(6.9)
สินเชื่อ Lombard	7,947	3.5	6,273	3.3	26.7
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	228,599	100.0	192,924	100.0	18.5

- สินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อรายย่อยมีจำนวน 140,402 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 จาก ณ สิ้นปี 2560 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มีจำนวน 108,191 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 4.1 จาก ณ สิ้นปี 2560 โดยมียอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วที่อนุมัติใหม่ในปี 2561 จำนวน 45,934 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 34.1 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2560 โดย ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารเท่ากับร้อยละ 47.3 และมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 39:61 ในส่วนของยอดขายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทสำหรับปี 2561 มีจำนวนทั้งสิ้น 1,041,739 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.5 จากยอดขายในปีก่อน โดยธนาคารมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดขายรถยนต์ใหม่ในปี 2561 ที่ร้อยละ 2.7 อยู่ในระดับเดียวกับ ณ สิ้นปี 2560

สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ ของธนาคารขยายตัวร้อยละ 46.2 จาก ณ สิ้นปี 2560 โดย ณ สิ้นปี 2561 สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ ของธนาคารรวมแล้วมีสัดส่วนร้อยละ 14.1 ต่อสินเชื่อรวมของธนาคาร

- สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจมีจำนวน 55,813 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 26.0 จาก ณ สิ้นปี 2560 โดยสินเชื่อธุรกิจประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ มีจำนวน 29,052 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 36.6 จาก ณ สิ้นปี 2560 โดยการขยายตัวมีผลมาจากการที่ธนาคารได้เริ่มขยายฐานลูกค้าไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีขนาดใหญ่มากขึ้นตั้งแต่ปี 2560

สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี มีจำนวน 26,760 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 16.3 โดยสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรม สินเชื่อธุรกิจขนส่ง สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม และสินเชื่อเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง

- สินเชื่อบริษัท

สินเชื่อบริษัทประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ หรือสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานวานิชธนกิจ มีจำนวน 23,873 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 51.0 จาก ณ สิ้นปี 2560

- สินเชื่อสายบริหารหนี้

สินเชื่อสายบริหารหนี้ประกอบด้วยเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีจำนวน 565 ล้านบาท

- สินเชื่อ Lombard

สินเชื่อ Lombard เป็นสินเชื่อหมุนเวียนนอกประสงค์สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้ทรัพย์สินทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน มีจำนวน 7,947 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 26.7 จาก ณ สิ้นปี 2560



สินเชื่อด้อยคุณภาพจำแนกตามประเภทสินเชื่อย่อยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ
สินเชื่อรายย่อย	3,485	37.1	2.5	2,985	30.9	2.4
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	2,443	26.0	2.3	2,223	23.0	2.1
สินเชื่อบุคคล	193	2.1	3.0	166	1.7	2.9
สินเชื่อ Micro SMEs	579	6.2	8.2	431	4.5	8.6
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	270	2.9	1.4	165	1.7	1.5
สินเชื่อธุรกิจ	5,353	56.9	9.6	6,075	63.0	13.7
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	3,942	41.9	13.6	4,558	47.2	21.4
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,411	15.0	5.3	1,518	15.7	6.6
สินเชื่อบริษัท	0	0.0	0.0	0	0.0	0.0
สินเชื่อสายบริหารหนี้	565	6.0	100.0	587	6.1	96.7
สินเชื่อ Lombard	0	0.0	0.0	0	0.0	0.0
รวม	9,403	100.0	4.1	9,647	100.0	5.0

ปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยปรับตัวลดลง โดย ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 9,403 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.1 ของสินเชื่รวม ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2560 ที่อยู่ที่ร้อยละ 5.0 ซึ่งเป็นผลจากการพัฒนากระบวนการในการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่ยังคงลดลงอย่างต่อเนื่องจากปี 2560 โดยลดลงจากร้อยละ 21.4 ณ สิ้นปี 2560 มาอยู่ที่ร้อยละ 13.6 ณ สิ้นปี 2561

ธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจตลาดทุนประกอบด้วยธุรกิจนายหน้า ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ธุรกิจนายหน้า

บล.ภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลรายได้บริการ Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้ บริษัทให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนและหุ้นกู้อนุพันธ์อีกด้วย สำหรับปี 2561 บล.ภัทร มีส่วนแบ่งตลาด³ ร้อยละ 4.55 เป็นอันดับที่ 7 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง และ บล.ภัทร มีรายได้ค่านายหน้าจำนวน 1,138 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 1,014 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์จำนวน 124 ล้านบาท นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังมีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนจำนวน 486 ล้านบาท⁴

3 รวมตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (Proprietary Trading)

4 รวมรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทย่อย



- ธุรกิจวานิชธนกิจ

บล.ภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ โดยให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ในปี 2561 บล.ภัทร มีรายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจรวมจำนวน 822 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 199 ล้านบาท รายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จำนวน 365 ล้านบาท รายได้ค่านายหน้าจำนวน 150 ล้านบาท และรายได้อื่นจำนวน 108 ล้านบาท

- ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนของกลุ่มธุรกิจฯ อยู่ภายใต้การดำเนินงานของ 3 หน่วยงานหลัก โดยทุนภัทรเป็นผู้ประกอบการลงทุนโดยตรงภายใต้การดูแลของฝ่ายลงทุน (Direct Investment) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว ส่วน บล.ภัทร ดูแลการลงทุนระยะสั้นโดย 2 หน่วยงาน คือ 1) ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Equity and Derivatives Trading) เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น (Equity) และกึ่งหุ้น (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 โดยเน้นกลยุทธ์การลงทุนที่ผลตอบแทนไม่ผันแปรกับทิศทางการเคลื่อนไหวของตลาด (Market Neutral) โดยอาศัยการลงทุนอย่าง

มีระบบ (Systematic) ประกอบกับการประมวลข้อมูลเชิงสถิติเป็นเครื่องช่วยในการลงทุน

สำหรับปี 2561 ฝ่ายลงทุนมีผลขาดทุนจากการลงทุนโดยรวมขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 827 ล้านบาท ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีรายได้จำนวน 32 ล้านบาท⁵ และฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถทำรายได้จำนวน 802 ล้านบาท⁶ และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่อง ทำให้ในปี 2561 ทุนภัทรและบริษัทย่อยมีรายได้รวมจากธุรกิจการลงทุนจำนวน 99 ล้านบาท

- ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ.ภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวมและใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปหรือลูกค้าองค์กรนิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวมหรือกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บลจ.ภัทร มีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการของกองทุนรวมเป็นจำนวน 64,618 ล้านบาท มีกองทุนภายใต้การบริหารรวม 29 กองทุน แบ่งเป็นกองทุนรวม (Mutual Fund) จำนวน 26 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จำนวน 3 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.28 สำหรับปี 2561 บลจ.ภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนรวมจำนวน 508 ล้านบาท

สำหรับธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บลจ.ภัทร มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารทั้งสิ้นจำนวน 27,364 ล้านบาท และมีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 302 ล้านบาท

5 นอกเหนือจากรายได้จากการลงทุนข้างต้น ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนเพิ่มเติม รวมเป็นรายได้จำนวน 3 ล้านบาท และมีต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงจำนวน 13 ล้านบาท โดยสรุปฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีรายได้รวมหลังหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงจำนวน 22 ล้านบาท

6 รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีรายได้จำนวน 787 ล้านบาท



อันดับความน่าเชื่อถือ

ล่าสุดเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561 บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ได้ยืนยันอันดับเครดิตองค์กรของธนาคารคงเดิมที่ระดับ “A-” พร้อมทั้งกำหนดอันดับเครดิตหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันที่ระดับ “A-” และหุ้นกู้ด้อยสิทธิค้ำประกัน Tier 2 ที่ระดับ “BBB” โดยมีแนวโน้มอันดับเครดิต “บวก” หรือ “Positive” ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	26 พฤศจิกายน 2558**	15 มีนาคม 2559*	11 เมษายน 2560**	25 เมษายน 2561*
อันดับเครดิตองค์กร	A-	A-	A-	A-
อันดับเครดิตตราสารหนี้				
KK202A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 3,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2563	-	-	-	A-
KK203A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 3,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2563	-	-	-	A-
KK25DA: หุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะค้ำประกันที่นับเป็นเงิน กองทุนชั้นที่ 2 มูลค่า 3,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2568	BBB	BBB	BBB	BBB
แนวโน้มอันดับเครดิต	Stable	Stable	Stable	Positive

หมายเหตุ *CreditNews (เป็นการทบทวนอันดับเครดิตองค์กรประจำปี)

**CreditUpdate (เป็นการจัดอันดับเครดิตสำหรับการออกหุ้นกู้ระหว่างปี)



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารแสดงฐานะการเงินรวมของกลุ่มกิจการและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ กระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561
- งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ข้าพเจ้าให้ความสนใจในรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเป็นรายการที่ผู้บริหารใช้ดุลยพินิจอย่างมาก ในการพิจารณาบันทึกจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในแต่ละช่วงเวลา ประกอบกับขนาดและจำนวนเงินของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีผลสำคัญต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เป็นจำนวนเงิน 249,982 ล้านบาท และ 253,026 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เป็นจำนวนเงิน 10,759 ล้านบาท และ 10,780 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 4.30 และ ร้อยละ 4.26 ตามลำดับของยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายการนี้สงสัยจะสูญที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 เป็นจำนวนเงิน 2,483 ล้านบาท และ 2,485 ล้านบาท ตามลำดับ หลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 2.11 เรื่องนโยบายการบัญชี และข้อ 5.1 เรื่องการประมาณการและสมมติฐานทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว นอกจากนี้ ตัวเลขที่ใช้อ้างอิงกับรายการนี้ได้แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12, 14 และ 51

ธนาคารได้จัดประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละประเภทของการให้สินเชื่อ และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันสิ้นสุทธรอบบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ และใช้ประมาณการของผู้บริหารประกอบการพิจารณา ซึ่งพิจารณาถึงปัจจัยเชิงคุณภาพและปริมาณ ธนาคารใช้วิธีการดังต่อไปนี้ในการประมาณการจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารได้เลือกใช้วิธีกันสำรองแบบกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยมีกำหนดแบบจำลอง (Model) ข้อมูลบางส่วนที่ใช้ในการคำนวณตามแบบจำลองนั้นต้องใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร ซึ่งได้แก่ ปัจจัยเชิงคุณภาพที่ใช้พิจารณาการจัดชั้นของลูกหนี้และข้อมูลจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของเศรษฐกิจมหภาค
- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประเภทรายใหญ่แต่ละราย ธนาคารได้เลือกใช้วิธีประเมินแบบลูกหนี้รายตัว โดยข้อสมมติฐานหลักและดุลยพินิจของผู้บริหารที่ใช้ได้แก่ 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 ในการทดสอบนี้ได้รวมถึงการประเมินผลงานของผู้เชี่ยวชาญทั้งภายในและภายนอกที่เป็นอิสระซึ่งเป็นผู้ประเมินมูลค่าหลักประกันเพื่อตรวจว่า การวัดมูลค่าเป็นปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้ประเมินสถานะทางการเงินล่าสุดและแผนธุรกิจของลูกหนี้แต่ละรายเหล่านี้ รวมถึงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่ธนาคารใช้เป็นเกณฑ์ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อพิจารณาว่าดุลยพินิจที่ใช้นั้นมีความเหมาะสม นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้สอบถามผู้บริหารในเชิงทดสอบและขอให้ผู้บริหารแสดงข้อมูลและ



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบ

- เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อรายย่อย ธนาคารกำหนดเป็นอัตราร้อยละของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมตามรายงานแยกอายุของลูกค้าหนึ่ง นอกจากนี้ ผู้บริหารใช้ดุลยพินิจในด้านปัจจัยเชิงคุณภาพในการพิจารณาการจัดชั้นประเภทลูกหนี้ของเงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อรายย่อย
- นอกจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารได้ตั้งตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมในส่วนของการสำรองทั่วไปเพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวัง โดยพิจารณาจากความเสี่ยงในกลุ่มอุตสาหกรรมและความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจ

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญในการทดสอบรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยเฉพาะ รายการดังต่อไปนี้

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

หลักฐานประกอบที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานที่สำคัญเหล่านั้นและเหตุการณ์ที่บ่งชี้ถึงการด้อยค่าที่อาจเกิดขึ้น ข้าพเจ้าไม่พบข้อผิดพลาดที่มีสาระสำคัญจากการทดสอบดังกล่าว

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

สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อรายย่อย ข้าพเจ้าได้ทดสอบความถูกต้องของรายงานแยกอายุของลูกค้าหนึ่งที่พิจารณาทั้งเกณฑ์คุณภาพและเกณฑ์เวลาและคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยใช้อัตราค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคล ข้าพเจ้าไม่พบผลแตกต่างที่มีสาระสำคัญจากการทดสอบดังกล่าว

ในส่วนของการสำรองทั่วไปและการสำรองส่วนเพิ่มในค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดยดุลยพินิจของผู้บริหาร ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจและประเมินกระบวนการในการระบุเหตุการณ์ที่บ่งบอกถึงความเสี่ยงในอุตสาหกรรมในแต่ละกลุ่มลูกหนี้ของสินเชื่อ ข้าพเจ้าใช้ความรู้และประสบการณ์ในอุตสาหกรรมเพื่อพิจารณาถึงความเหมาะสมของการตั้งสำรองดังกล่าว ข้าพเจ้าพบว่าสำรองส่วนนี้สอดคล้องกับการตั้งสำรองในอุตสาหกรรม



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบ

การทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 กลุ่มธนาคาร มีค่าความนิยมจำนวน 3,066 ล้านบาท ซึ่งเกิดขึ้นจากกลุ่มธุรกิจตลาดทุน ซึ่งเป็นหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยมของสินทรัพย์ประเมินโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล อ้างถึงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับค่าความนิยมในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.15 ประมาณการทางบัญชีและสมมติฐานในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.5 และ การเปิดเผยข้อมูลอื่นๆ 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 อัตราการจ่ายเงินปันผลที่ผู้บริหารประมาณการจากผลประกอบการในอนาคต และ หลักฐานสนับสนุนอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานในอนาคต เช่น อัตราหมุนเวียนการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดที่ประมาณไว้ต่อไป และ อัตราค่านายหน้าเฉลี่ย
- เปรียบเทียบสมมติฐานที่สำคัญกับข้อมูลภายนอก เช่น เปรียบเทียบอัตราคิดลดกับอัตราผลตอบแทนปราศจากความเสี่ยงของพันธบัตรรัฐบาล และเปรียบเทียบส่วนขาดความเสี่ยงตลาดกับข้อมูลตลาด รวมทั้งทดสอบว่าข้อมูลที่นำมาใช้นั้นเป็นข้อมูลล่าสุดและเหมาะสม
- พิจารณาผลการดำเนินงานในอดีตและปัจจุบันเทียบกับแผนธุรกิจ รวมถึงเหตุผลที่ผลการดำเนินงานอาจไม่เป็นไปตามแผน ข้าพเจ้าได้สอบถามผู้บริหารถึงสิ่งที่ไม่เป็นไปตามแผนการและความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น
- ประเมินและสอบถามผู้บริหารในเชิงทดสอบเกี่ยวกับการประมาณการกำไรสุทธิของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้ทราบถึงแผนธุรกิจในอนาคตและเรื่องที่ผู้บริหารจะให้ความสำคัญ

ข้าพเจ้าสรุปว่าสมมติฐานที่สำคัญมีความเหมาะสมตามผลที่เกิดขึ้นในอดีตและแนวโน้มสภาพเศรษฐกิจ

ในการทดสอบแบบจำลองประเมินมูลค่าของค่าความนิยม ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานโดย

- ตรวจสอบความถูกต้องของการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ และไม่พบข้อผิดพลาด
- พิจารณาและทดสอบความอ่อนไหวของการคำนวณมูลค่าโดยเปลี่ยนอัตราคิดลด และอัตราการเติบโต ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในสมมติฐาน ในช่วงอัตราที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าพบว่าสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้มีความเหมาะสมตามสภาพเศรษฐกิจของตลาดทุน ณ วันที่ในงบการเงิน



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบ

การพัฒนาระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์

ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ใหม่ระหว่างปีในสองระบบหลักคือ ระบบด้านการเงินและบัญชี ซึ่งใช้งานเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2561 และระบบปฏิบัติงานหลักของธนาคารซึ่งใช้งานเมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2561

การพัฒนาระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในกิจกรรมการควบคุมและวิธีปฏิบัติบางอย่างของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับเงินฝากธนาคาร การปล่อยสินเชื่อ การจัดซื้อจัดจ้าง และการจัดทำข้อมูลทางการเงิน ซึ่งในขั้นตอนการพัฒนาแบบนี้นี้อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่ไม่สามารถตรวจพบได้จากการควบคุมที่ธนาคารมีถ้าการควบคุมไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ นอกจากนี้ความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงในงบการเงินอาจมีเพิ่มขึ้นหากพนักงานของธนาคารไม่ได้รับการอบรมอย่างเพียงพอและเหมาะสม

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญในเรื่องนี้ เนื่องจากการใช้ระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ใหม่โดยทั่วไปมีความเสี่ยงสืบเนื่องและอาจก่อให้เกิดข้อผิดพลาดที่มีนัยสำคัญต่อการเงินซึ่งเป็นผลมาจากการโอนข้อมูลจากระบบเก่าไประบบใหม่หรือการโอนข้อมูลจากระบบอื่นที่เกี่ยวข้องมายังระบบใหม่ไม่ถูกต้องและไม่ครบถ้วน การคำนวณตัวเลขไม่ถูกต้องรวมถึงการจัดประเภทข้อมูลเพื่อใช้เปิดเผยในงบการเงินไม่ถูกต้อง

ข้าพเจ้าประเมินความเสี่ยงโดยรวมของการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่อาจเกิดขึ้นในงบการเงินอันเนื่องมาจากการพัฒนาระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ รวมถึงความเสี่ยงที่การโอนข้อมูลทางการเงินจากระบบเก่าไประบบใหม่อาจไม่ถูกต้องและไม่ครบถ้วน

ข้าพเจ้าได้ทำการเปลี่ยนแปลงแผนการตรวจสอบบางรายการเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงและการควบคุมของธนาคารที่เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการพัฒนาระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์

ในการปฏิบัติงานนี้ ข้าพเจ้าได้มีการใช้ผู้เชี่ยวชาญของผู้สอบบัญชีด้านการตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบคอมพิวเตอร์เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของกลุ่มผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบ

ข้าพเจ้าได้ทำการตรวจสอบโดยรวมถึงวิธีการดังต่อไปนี้

- ทำความเข้าใจและทดสอบเกี่ยวกับการควบคุมทั่วไปด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท (ITGCs) ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาโปรแกรมโดยมุ่งเน้นไปที่กระบวนการทดสอบระบบก่อนใช้งานจริง และโอนย้ายข้อมูล
- ประเมินการออกแบบระบบควบคุมที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบและทดสอบความมีประสิทธิภาพของการควบคุมเหล่านั้น ซึ่งรวมไปถึงการควบคุมอัตโนมัติของระบบ ข้อมูลที่ประมวลผลจากระบบ การเชื่อมโยงของระบบ และการเข้าถึงการทำงานของระบบในส่วนต่างๆ ที่สำคัญ
- ทดสอบความถูกต้องในการคำนวณที่สำคัญของระบบที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลในงบการเงิน เช่น การคำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝากและเงินให้กู้ยืม การคำนวณค่าเสื่อมราคา เป็นต้น
- ทดสอบความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลทางการเงินที่โอนย้ายจากระบบเก่าไประบบใหม่
- ทดสอบความถูกต้องในการจัดประเภทและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน

ข้าพเจ้าพบว่าการออกแบบ การพัฒนาและการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์มีความเหมาะสมและไม่พบข้อผิดพลาดที่เป็นสาระสำคัญจากการทดสอบดังกล่าว

ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้



ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบของกรรมการต้องการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ไดวางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด

Amth

สกุณา แยมสกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906

กรุงเทพมหานคร

21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

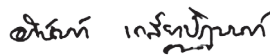
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
สินทรัพย์				
เงินสด	1,335,668	1,424,564	1,334,978	1,423,405
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6 28,199,589	11,510,827	25,246,153	12,870,593
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7 3,315,858	3,373,938	3,161,627	3,316,528
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	8 29,780,567	34,048,463	21,818,428	19,691,297
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	9 -	-	9,971,501	10,151,608
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	10 1,769,505	2,170,438	472,574	771,663
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	11 22,132	148,233	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	249,982,184	211,741,726	253,025,934	214,571,476
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,170,011	980,205	1,178,080	986,717
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	251,152,195	212,721,931	254,204,014	215,558,193
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(22,086,038)	(19,634,968)	(22,086,038)	(19,634,968)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	14 (10,759,343)	(10,573,666)	(10,779,781)	(10,592,366)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	16 (432)	(2,294)	(432)	(2,294)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	218,306,382	182,511,003	221,337,763	185,328,565
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17 3,724,922	4,094,492	5,205,620	5,784,417
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	18 2,772,514	2,744,165	896,718	831,274
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	19.1 1,117,889	795,761	1,051,079	734,362
ค่าความนิยม	19.2 3,066,035	3,066,035	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20 1,861,740	1,703,440	1,689,388	1,697,491
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	3,411,791	3,992,555	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,212,723	4,741,374	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21 3,432,183	3,009,956	2,951,084	2,486,790
รวมสินทรัพย์	306,329,498	259,335,244	295,136,913	245,087,993

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	22	181,693,821	132,878,106	182,205,861	133,278,244
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	23	13,156,615	8,289,723	13,338,684	7,950,697
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		503,487	557,819	503,487	557,819
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		1,193,144	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	3,438,329	4,303,925	3,178,376	3,241,968
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24	49,008,059	56,657,584	47,143,389	51,923,796
ประมาณการหนี้สิน	25	779,584	632,129	549,770	453,163
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20	20,457	160,138	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		120,194	422,323	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		5,297,794	4,514,754	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		692,732	499,498	692,015	498,932
เจ้าหนี้อื่น	26	2,232,379	2,924,233	2,067,031	2,774,187
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	27	-	575,380	-	575,380
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย		854,568	558,172	641,165	470,152
หนี้สินอื่น	28	4,997,775	4,813,228	4,391,290	4,201,549
รวมหนี้สิน		263,988,938	217,787,012	254,711,068	205,925,887
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	568,882	1,531,618	401,177	479,742
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30	852,337	852,337	852,337	852,337
อื่นๆ		380	380	380	380
ยังไม่ได้จัดสรร		22,935,113	21,124,099	21,348,207	20,005,903
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		42,180,456	41,332,178	40,425,845	39,162,106
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		160,104	216,054	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		42,340,560	41,548,232	40,425,845	39,162,106
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		306,329,498	259,335,244	295,136,913	245,087,993


(นายอนันต์ เกติวปภินันท์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร


(นายสุพพล กุลศิริ)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	43	16,294,353	14,844,465	16,199,689	14,512,102
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	44	5,032,721	4,216,027	4,932,222	4,112,583
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		11,261,632	10,628,438	11,267,467	10,399,519
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	45	5,022,025	4,448,116	2,180,082	1,988,594
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	45	442,747	392,980	132,100	114,942
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		4,579,278	4,055,136	2,047,982	1,873,652
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	46	457,007	268,337	136,224	151,008
กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		62,709	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	47	389,893	177,943	169,031	(190,746)
รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร		967,561	673,584	1,831,917	1,240,316
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	48	384,989	494,417	354,033	377,580
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		18,103,069	16,297,855	15,806,654	13,851,329
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		5,573,375	4,967,514	4,164,486	3,681,652
ค่าตอบแทนกรรมการ		46,688	67,367	42,174	61,317
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์		1,163,974	988,137	896,570	838,704
ค่าภาษีอากร		392,544	332,325	370,036	313,960
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย		244,229	276,330	244,152	286,634
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		237,664	209,155	670,073	391,456
อื่นๆ	49	1,811,985	1,737,545	1,590,669	1,486,431
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		9,470,459	8,578,373	7,978,160	7,060,154
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	50	1,245,495	763,224	1,223,482	757,787
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		7,387,115	6,956,258	6,605,012	6,033,388
ภาษีเงินได้	51	1,342,829	1,190,205	1,030,673	957,090
กำไรสุทธิ		6,044,286	5,766,053	5,574,339	5,076,298

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร					
หรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง		(24,104)	(128,260)	23,244	7,514
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(1,113,180)	685,108	(121,450)	70,529
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		(2,849)	(9,805)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
สำหรับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร					
หรือขาดทุนในภายหลัง	52	217,633	(134,863)	19,641	(15,609)
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร					
หรือขาดทุนในภายหลัง		(922,500)	412,180	(78,565)	62,434
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร					
หรือขาดทุนในภายหลัง					
การวัดมูลค่าใหม่ของการระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากการงาน		3,397	(46,479)	2,060	(16,203)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
สำหรับรายการจะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร					
หรือขาดทุนในภายหลัง	52	(680)	9,296	(412)	3,241
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร					
หรือขาดทุนในภายหลัง		2,717	(37,183)	1,648	(12,962)
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ					
		(919,783)	374,997	(76,917)	49,472
กำไรเบ็ดเสร็จรวม					
		5,124,503	6,141,050	5,497,422	5,125,770
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		6,041,983	5,736,869	5,574,339	5,076,298
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		2,303	29,184	-	-
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		5,123,220	6,114,527	5,497,422	5,125,770
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,283	26,523	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	36	7.14	6.78	6.58	6.00

อภิรักษ์ เจริญปัทม
(นายอภิรักษ์ เจริญปัทม)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายสุรพล กุลศิริ)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของ (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561



งบการเงินเฉพาะกิจการ (พันบาท)									
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสมจัดสรรแล้ว			
		ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่า	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่า	ภาษาเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ทุนสำรองตามกฎหมาย	อื่นๆ	กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	รวม	
หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
32	8,467,511	9,356,233	117,283	404,351	(104,326)	852,337	20,022,949	380	39,116,718
	-	-	-	-	-	-	(5,080,382)	-	(5,080,382)
	-	-	7,514	70,529	(15,609)	-	5,063,336	-	5,125,770
32	8,467,511	9,356,233	124,797	474,880	(119,935)	852,337	20,005,903	380	39,162,106
	-	-	-	-	-	-	(4,233,683)	-	(4,233,683)
	-	-	23,244	(121,450)	19,641	-	5,575,987	-	5,497,422
32	8,467,511	9,356,233	148,041	353,430	(100,294)	852,337	21,348,207	380	40,425,845
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-

อัมรินทร์ เกษมปัญญา
 (นายอภินันท์ เกตุวณิชกุล)
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร


 (นายสุรพล กุลศิริ)
 กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,387,115	6,956,258	6,605,012	6,033,388
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	554,330	683,545	228,590	214,893
รายจ่ายตัดบัญชี	128,127	128,855	101,432	109,804
ส่วนเกินตัดจำหน่ายของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	604,565	110,977	605,888	111,158
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,499,319	1,695,290	2,470,557	1,698,591
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	18,157	49,704	24,906	40,966
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	(807,516)	(216,057)	91,309	(655,315)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าธุรกรรมของหลักทรัพย์เพื่อค้า	550,389	201,768	17,623	101,720
ขาดทุน (โอนกลับ) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	(23)	990	14	1,140
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	159,316	225,225
ขาดทุนจากการลดราคาทรัพย์สินรอการขาย	244,229	276,331	244,152	286,634
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	6,402	4,962	6,402	4,962
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,221,206	(191,333)	(6,084)	(10,930)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(28,109)	(6,677)	(27,775)	(26,964)
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	-	16,313	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15,724	239	4,165	102
รายได้อื่น	-	-	(525)	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(11,866,197)	(10,739,415)	(11,873,355)	(10,510,677)
รายได้เงินปันผล	(967,561)	(673,584)	(1,831,917)	(1,240,316)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,814,365	14,912,521	16,727,112	14,574,558
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,750,514)	(4,226,660)	(4,650,164)	(4,123,782)
เงินปันผลรับจากหุ้น	959,811	675,080	310,496	288,348
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,141,708)	(1,278,544)	(839,132)	(1,031,218)
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	150,852	17,827	98,667	5,779
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	7,410	4,316	6,804	3,794
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	102,322	141,271	109,910	163,135
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	11,702,695	8,543,977	8,583,403	6,264,995
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(16,693,672)	(36,590)	(12,350,697)	400,922
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเผื่อขาย	5,588,949	(1,907,879)	1,958,373	(2,682,301)
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	265,564	205,180	204,319	24,409
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	(5)	(2,545)	-	-
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(42,451,234)	(22,597,893)	(42,577,018)	(23,218,826)
ทรัพย์สินรอการขาย	4,485,717	4,132,466	4,721,554	4,296,285
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	528,651	2,860,647	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	580,764	(3,363,086)	-	-
สินทรัพย์อื่น	(437,580)	(885,483)	(501,852)	(902,762)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	48,815,715	22,955,187	48,927,617	23,069,212
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,866,892	(69,928)	5,387,987	(49,494)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(54,332)	332,429	(54,332)	332,429
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(90,000)	-	(90,000)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(302,129)	(2,463,358)	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	783,040	131,992	-	-
เจ้าหนี้อื่นและเจ้าหนี้กรมบังคับคดี	(1,270,062)	1,064,935	(1,290,672)	981,076
หนี้สินอื่น	(25,010)	(126,396)	(27,404)	(128,836)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	16,383,963	8,683,655	12,981,278	8,297,109
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	(14,981,724)	(8,950,923)	(14,144,994)	(5,276,214)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	10,171,354	5,738,381	9,320,600	3,179,593
เงินสดรับจากการคืนทุนในบริษัทย่อย	-	-	89,627	-
เงินปันผลรับและส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อย	-	-	1,406,672	420,528
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(68,311)	-
เงินสดรับจากการขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	226	-	-
เงินสดจ่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	(471,037)	(686,364)	(290,345)	(267,808)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	29,676	28,967	28,056	28,091
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(447,984)	(188,712)	(415,181)	(170,490)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(5,699,715)	(4,058,425)	(4,073,876)	(2,086,300)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	88,982,174	87,963,601	70,926,365	67,960,750
เงินสดจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้	(96,613,438)	(87,211,715)	(75,688,511)	(68,835,000)
เงินสดรับจากการออกหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,193,144	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	(4,233,683)	(5,080,382)	(4,233,683)	(5,080,382)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(29,302)	(28,733)	-	-
เงินลดทุนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	(69,190)	(1,057)	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(10,770,295)	(4,358,286)	(8,995,829)	(5,954,632)
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	(2,849)	(9,805)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(86,047)	266,944	(88,427)	256,177
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,424,564	1,167,425	1,423,405	1,167,228
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,335,668	1,424,564	1,334,978	1,423,405

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ได้แก่

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
เจ้าหนี้ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,828	(16,884)	8,136	5,414
ลูกหนี้โอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้	4,360,376	4,774,905	4,272,160	4,630,838
ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของ				
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(24,104)	(128,260)	23,244	7,514
ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของ				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,113,180)	685,108	(121,450)	70,529
ลดทุนและคืนทุนบริษัทย่อยโดยการรับชำระคืนเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงิน	-	-	-	334,355
ส่วนแบ่งกำไรโดยรับชำระคืนเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงิน	-	-	114,749	531,440
โอนเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็นที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	125,608	684,763	-	-
โอนงานระหว่างติดตั้งเป็นที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(105,091)	41,585	(99,400)	22,456
โอนงานระหว่างติดตั้งเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(361,958)	204,521	(347,559)	185,556
โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	-	1,185	-	1,185

อนันต์ เกียรติวิภา

(นายอนันต์ เกียรติวิภา)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายสุรพล กุลศิริ)
กรรมการ



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 500 อาคารอัมรินทร์ทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ธนาคารมีบริษัทย่อยและกองทุนรวม (“บริษัทย่อย”) จำนวน 13 แห่ง

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562

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 ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก



2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

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

	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	
		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	99.98	99.98
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	99.95 ⁽¹⁾	99.95 ⁽¹⁾
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	99.97 ⁽²⁾	99.97 ⁽²⁾
บริษัทสำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	สำนักกฎหมาย	99.96 ⁽³⁾	99.96 ⁽³⁾
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 1	ธุรกิจลงทุน	99.95	99.95
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 2	ธุรกิจลงทุน	99.59	99.59
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 3	ธุรกิจลงทุน	99.97	99.97
กองทุนรวมไทยเรสิสตรัคเจอร์ริง	ธุรกิจลงทุน	98.91	98.91
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน	95.72	95.72
กองทุนรวมแถมม่า แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน	94.03	94.03
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด ⁽⁶⁾	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	84.30	80.58
Phatra Asset Management (Cayman) Limited	ธุรกิจจัดการกองทุน	99.98 ⁽⁴⁾	99.98 ⁽⁴⁾
Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund	ธุรกิจลงทุน	99.95 ⁽⁵⁾	99.95 ⁽⁵⁾

(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

(5) มีอำนาจควบคุมผ่านบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

(6) เดิมชื่อ “บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด” ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม พ.ศ. 2561

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

2.3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญและเกี่ยวข้องกับกลุ่มกิจการมีดังต่อไปนี้

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) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนในเรื่องวิธีการบัญชีสำหรับภาษีเงินได้รอตัดบัญชีกรณีมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่มีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าฐานภาษีของสินทรัพย์ในเรื่องดังต่อไปนี้

- กรณีสินทรัพย์ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าต่ำกว่าฐานภาษีของสินทรัพย์นั้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน จะถือว่ามิแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเกิดขึ้น
- ในการประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคต กิจการสามารถสันนิษฐานว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ในมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีได้
- ในกรณีที่กฎหมายภาษีอากรมีข้อจำกัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของกำไรทางภาษี ที่สามารถใช้ประโยชน์สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้เฉพาะในประเภทที่กำหนด การพิจารณาการจะได้ใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะต้องนำไปประเมินรวมกันกับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เป็นประเภทเดียวกันเท่านั้น
- ในการประมาณกำไรทางภาษีในอนาคตจะไม่รวมจำนวนที่ใช้หักภาษีที่เกิดจากการกลับรายการของผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั้น

กลุ่มกิจการได้ปฏิบัติตามมาตรฐานดังกล่าวแล้ว

2.3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่มีการประกาศแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

2.3.2.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้ จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการไม่ได้นำมาตราฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าว มาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า



มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่นี้อ้างอิงหลักการว่า รายได้จะรับรู้เมื่อการควบคุมในสินค้าหรือบริการได้โอนไปยังลูกค้า ซึ่งแนวคิดของการควบคุมได้นำมาใช้แทนแนวคิดของความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ใช้อยู่เดิม

การรับรู้รายได้ต้องปฏิบัติตามหลักการสำคัญ 5 ขั้นตอน ดังต่อไปนี้

- 1) ระบุสัญญาที่ทำกับลูกค้า
- 2) ระบุแต่ละภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญา
- 3) กำหนดราคาของรายการในสัญญา
- 4) บันทึกราคาของรายการให้กับแต่ละภาระที่ต้องปฏิบัติ และ
- 5) รับรู้รายได้ขณะที่กิจการเสร็จสิ้นการปฏิบัติตามแต่ละภาระที่ต้องปฏิบัติ

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญจากวิธีปฏิบัติในปัจจุบันได้แก่

- สินค้าหรือบริการที่แตกต่างกันแต่นำมาขายรวมกัน จะต้องรับรู้รายการแยกกัน และการให้ส่วนลดหรือการให้ส่วนลดภายหลัง จากราคาตามสัญญาจะต้องถูกบันทึกไปยังแต่ละองค์ประกอบของแต่ละสินค้าหรือบริการ
- รายได้อาจจะต้องถูกรับรู้เร็วขึ้นกว่าการรับรู้รายได้ภายใต้มาตรฐานปัจจุบัน หากสิ่งตอบแทนมีความผันแปรด้วยเหตุผลบางประการ (เช่น เงินจูงใจ การให้ส่วนลดภายหลัง ค่าธรรมเนียมที่กำหนดจากผลการปฏิบัติงาน ค่าสิทธิ ความสำเร็จของผลงาน เป็นต้น) - จำนวนเงินขั้นต่ำของสิ่งตอบแทนผันแปรจะต้องถูกรับรู้รายได้หากไม่ได้มีความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่จะกลับรายการ
- จุดที่รับรู้รายได้ อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม: รายได้บางประเภทที่ในปัจจุบันรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ณ วันสิ้นสุดสัญญาอาจจะต้องเปลี่ยนเป็นรับรู้รายได้ตลอดช่วงอายุสัญญา หรือในกรณีตรงกันข้าม
- มีข้อกำหนดใหม่ที่เฉพาะเจาะจงสำหรับรายได้จากการให้สิทธิ การรับประกัน ค่าธรรมเนียมเริ่มแรก ที่ไม่สามารถเรียกคืนได้ และสัญญาฝากขายเนื่องจากเป็นมาตรฐานฉบับใหม่ จึงมีการเปิดเผยข้อมูลที่เพิ่มมากขึ้น

กิจการมีทางเลือกในการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้โดยการปรับปรุงย้อนหลังตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาดโดยมีข้ออนุโลม หรือปรับปรุงโดยรับรู้ผลกระทบสะสมย้อนหลังกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ประกอบกับการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม

ผู้บริหารกำลังอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบในรายละเอียดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาปฏิบัติใช้ครั้งแรก

- 2.3.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ที่มีเกี่ยวข้องกับกลุ่มกิจการกลุ่มกิจการไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน



มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการโอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนไปยังบัญชีอื่นๆ หรือโอนจากบัญชีอื่นๆ มาเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะทำได้ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการใช้งานของอสังหาริมทรัพย์นั้นโดยมีหลักฐานสนับสนุน การเปลี่ยนแปลงในการใช้งานจะเกิดขึ้นเมื่ออสังหาริมทรัพย์เข้าเงื่อนไข หรือสิ้นสุดการเข้าเงื่อนไขของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน การเปลี่ยนแปลงในความตั้งใจเพียงอย่างเดียวไม่เพียงพอที่จะสนับสนุนว่าเกิดการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทของสินทรัพย์นั้น

ผู้บริหารประเมินว่ามาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับการเงินรวมของกลุ่มกิจการ

- 2.3.2.3 กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ประกอบด้วย มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้สามารถนำมาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้เฉพาะสำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ดังกล่าวข้างต้น จะนำมาใช้แทนและยกเลิกมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 101	เรื่อง หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 103	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104	เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 106	เรื่อง การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107	เรื่อง การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน กำหนดหลักการเกี่ยวกับการแสดงรายการเครื่องมือทางการเงินเป็นหนี้สินหรือส่วนของผู้ถือหุ้น และการหักกลบลบหนี้ทางการเงินกับหนี้สินทางการเงิน มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ใช้กับการจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินในมุมมองของผู้ถือเครื่องมือทางการเงินเพื่อจัดเป็นสินทรัพย์



ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และตราสารทุน รวมถึงการจัดประเภทดอกเบี้ย เงินปันผล ผลกำไรและขาดทุนที่เกี่ยวข้อง และสถานการณ์ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินต้องหักกลบกัน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน กำหนดให้กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลเพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินเกี่ยวกับความมีนัยสำคัญของเครื่องมือทางการเงินที่มีต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ และลักษณะและระดับของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงินที่กิจการเปิดรับระหว่างรอบระยะเวลารายงานและ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รวมทั้งแนวทางการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน กล่าวถึงการวัดมูลค่า การวัดมูลค่า การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน การคำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

- การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า
 - การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ แบ่งออกเป็นสามประเภทได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น
 - การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยกิจการสามารถเลือกรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถโอนไปเป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง
 - หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินทางการเงินที่ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือกิจการเลือกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเข้าเงื่อนไขที่กำหนด
 - ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- ข้อกำหนดการด้อยค่ากล่าวถึงการบัญชีสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย หรือสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า และสินทรัพย์ที่เกิดจากภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน กิจการต้องพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ ในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป โดยมีข้อยกเว้นสำหรับลูกหนี้การค้าหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 ที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่า จะใช้วิธีการอย่างง่าย (simplified approach) ในการพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่า
- การบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงผลกระทบในงบการเงิน ซึ่งเกิดจากกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของกิจการที่ใช้เครื่องมือทางการเงินในการจัดการฐานะเปิดที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงนั้นๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน (หรือกำไรขาดทุน



เบ็ดเสร็จอื่น ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กิจการเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) วิธีการดังกล่าวมีเป้าหมายในการแสดงถึงบริบทของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงภายใต้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้เกิดความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์และผลกระทบที่เกิดขึ้น

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ ให้ความชัดเจนเกี่ยวกับวิธีการทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ โดยให้แนวทางในการระบุความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เข้าเงื่อนไข ให้แนวทางเกี่ยวกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ ว่าสามารถถือโดยกิจการใดๆ ภายในกลุ่มกิจการมิใช่เฉพาะเพียงบริษัทใหญ่เท่านั้น และให้แนวทางในการที่จะระบุมูลค่าที่จะจัดประเภทรายการใหม่จากส่วนของเจ้าของไปยังกำไรหรือขาดทุนสำหรับทั้งเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน ให้ข้อกำหนดทางบัญชีสำหรับกรณีที่กิจการออกตราสารทุนให้แก่เจ้าหนี้เพื่อชำระหนี้สินทางการเงินทั้งหมดหรือบางส่วน กิจการต้องวัดมูลค่าตราสารทุนที่ออกให้แก่เจ้าหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม กิจการต้องตัดรายการหนี้สินทางการเงินทั้งหมดหรือบางส่วนเมื่อเป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงิน (หรือบางส่วนของหนี้สินทางการเงิน) ที่ชำระและมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ผู้บริหารของกลุ่มกิจการอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของการนำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินฉบับเหล่านี้มาใช้เป็นครั้งแรก

2.4 บัญชีกลุ่มกิจการ - เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้า

(1) บริษัทย่อย

บริษัทย่อย หมายถึง กิจการที่กลุ่มกิจการควบคุม กลุ่มกิจการควบคุมกิจการเมื่อกลุ่มกิจการมีการเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับการลงทุนและมีความสามารถที่จะทำให้เกิดผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุน กลุ่มกิจการรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย กลุ่มกิจการจะไม่นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมไว้ในงบการเงินรวมนับจากวันที่กลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุม

กลุ่มกิจการบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันโดยถือปฏิบัติตามวิธีซื้อ สิ่งตอบแทนที่โอนให้สำหรับการซื้อบริษัทย่อย ประกอบด้วย มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ผู้ซื้อโอนให้และหนี้สินที่ก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิมของผู้ถูกซื้อ และส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ออกโดยกลุ่มกิจการ สิ่งตอบแทนที่โอนให้รวมถึงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือหนี้สินที่ผู้ซื้อคาดว่าจะต้องจ่ายชำระตามข้อตกลง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น



และมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่รับมาจากการรวมธุรกิจ จะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ ในการรวมธุรกิจแต่ละครั้ง กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ ของผู้ถูกซื้อตามสัดส่วนของหุ้นที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ในการรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ ผู้ซื้อต้องวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ผู้ซื้อถืออยู่ใน ผู้ถูกซื้อก่อนหน้าการรวมธุรกิจใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อและรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้น จากการวัดมูลค่าใหม่นั้นในกำไรหรือขาดทุน

สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายออกไปโดยกลุ่มกิจการ รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้ภายหลังวันที่ซื้อ ซึ่งจัดประเภท เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายซึ่งจัดประเภทเป็น ส่วนของเจ้าของต้องไม่มีการวัดมูลค่าใหม่ และให้บันทึกการจ่ายชำระในภายหลังไว้ในส่วนของเจ้าของ

ส่วนเกินของมูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้ มูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อ และมูลค่า ยุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจของส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ ของผู้ถูกซื้อที่ผู้ซื้อถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจที่ มากกว่ามูลค่ายุติธรรมสุทธิ ณ วันที่ซื้อของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาต้องรับรู้ค่าความนิยม หากมูลค่าของ มูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้ มูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อ และมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจของส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของ ของผู้ถูกซื้อที่ผู้ซื้อถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ น้อยกว่า มูลค่าราคายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่ได้มา เนื่องจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่า ยุติธรรม จะรับรู้ส่วนต่างโดยตรงไปยังกำไรขาดทุน

กิจการจะตัดรายการบัญชีระหว่างกัน ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่ม กิจการ ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงก็จะตัดรายการในทำนองเดียวกัน เว้นแต่รายการนั้นมีหลักฐานว่า สินทรัพย์ที่โอนระหว่างกันเกิดการด้อยค่า นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกปรับปรุงเพื่อให้ สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการ

(2) รายการและส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

กลุ่มกิจการปฏิบัติต่อรายการกับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเช่นเดียวกันกับส่วนที่เป็นของเจ้าของ ของกลุ่มกิจการ สำหรับการซื้อส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนที่จ่ายให้ และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สุทธิของหุ้นที่ซื้อมาในบริษัทย่อย และกำไรหรือขาดทุนจากการขาย ในส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจะถูกบันทึกในส่วนของเจ้าของ

(3) การจำหน่ายบริษัทย่อย

เมื่อกลุ่มกิจการสูญเสียการควบคุมต้องหยุดรวมบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวม ส่วนได้เสียใน กิจการที่เหลืออยู่จะวัดมูลค่าใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าจะรับรู้ในกำไรหรือ ขาดทุน มูลค่ายุติธรรมนั้นจะถือเป็นมูลค่าตามบัญชีเริ่มแรกของมูลค่าของเงินลงทุนที่เหลือของบริษัทร่วม กิจการร่วมค้า หรือสินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับทุกจำนวนที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นใน ส่วนที่เกี่ยวข้องกันกิจการนั้นจะถูกปฏิบัติเสมือนว่ากลุ่มกิจการมีการจำหน่ายสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ เกี่ยวข้องนั้นออกไป



(4) การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

กลุ่มกิจการบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของกิจการที่ถูกนำมารวมด้วยมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่ถูกนำมารวมเฉพาะสัดส่วนที่เคยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันตามมูลค่าที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ลำดับที่สูงที่สุดที่ต้องจัดทำงบการเงินรวมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ณ วันที่มีการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยกลุ่มกิจการต้องปรับปรุงรายการเสมือนว่าการรวมธุรกิจได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันต้นงวดในงบการเงินรวมก่อนที่นำมาเปรียบเทียบซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

ต้นทุนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน เป็นผลรวมของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ให้ไปหนี้สินที่เกิดขึ้นหรือรับมาและตราสารทุนที่ออกโดยผู้ซื้อ ณ วันที่มีการแลกเปลี่ยนเพื่อให้ได้มาซึ่งการควบคุม ค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน เช่น ค่าธรรมเนียมวิชาชีพจ่ายที่ปรึกษากฎหมาย และที่ปรึกษาอื่นในการรวมธุรกิจ ค่าธรรมเนียมในการจดทะเบียน รวมถึงรายจ่ายในการจัดเตรียมข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้น รับรู้เป็นต้นทุนของเงินลงทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบการเงินรวมในงวดที่มีการรวมธุรกิจเกิดขึ้น

ส่วนต่างระหว่างต้นทุนของการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน กับส่วนได้เสียของผู้ซื้อในมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่ถูกนำมารวม แสดงเป็นรายการ “ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน” ในส่วนของเจ้าของ โดยกลุ่มกิจการจะตัดรายการนี้ออกเมื่อขายเงินลงทุนออกไปโดยโอนไปยังกำไรสะสม

(5) งบการเงินเฉพาะกิจการ

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อย จะบันทึกบัญชีด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ต้นทุนจะมีการปรับเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงสิ่งตอบแทนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่าย ต้นทุนจะรวมต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องจากการได้มาของเงินลงทุนนี้

รายชื่อของบริษัทย่อยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2

2.5 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของแต่ละบริษัทในกลุ่มกิจการถูกวัดมูลค่า โดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่บริษัทดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของกลุ่มกิจการ

ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ที่ราคาหารายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุน



ที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนด้วย

ค) กลุ่มกิจการ

การแปลงค่าผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทในกลุ่มกิจการ (ที่มีใช้สกุลเงินของเศรษฐกิจที่มีภาระเงินเฟ้อรุนแรง) ซึ่งมีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานแตกต่างจากสกุลเงินที่ใช้นำเสนอการเงิน ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินได้ถูกแปลงค่าด้วยอัตราปิด 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 การจัดประเภทขึ้นอยู่กับจุดมุ่งหมายระยะลงทุน ฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นระยะ

- (1) เงินลงทุนเพื่อค้า คือ เงินลงทุนเพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการหำกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้น
- (2) เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด คือ เงินลงทุนที่มีกำหนดเวลาและผู้บริหารตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถถือไว้จนครบกำหนด
- (3) เงินลงทุนเผื่อขาย คือ เงินลงทุนที่จะถือไว้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง
- (4) เงินลงทุนทั่วไป คือ เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

เงินลงทุนทั้ง 4 ประเภท รับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งหมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนรวมทั้งค่าใช้จ่ายในการทำรายการ



การซื้อขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่ซื้อขายซึ่งเป็นวันที่กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันที่จะซื้อหรือขายเงินลงทุน

2.7.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเผื่อขาย

กลุ่มกิจการแสดงเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเผื่อขายในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม 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 รับรู้เป็นรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายจะแสดงเป็นรายการ ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่ายหลักทรัพย์ไป ซึ่งจะบันทึกผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

2.7.3 เงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนด

กลุ่มกิจการแสดงเงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนดในงบแสดงฐานะการเงินด้วยวิธีราคาทุน ตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

2.7.4 เงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์

กลุ่มกิจการแสดงเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน (ถ้ามี)

2.7.5 การด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

กลุ่มกิจการจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในหลักทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน กลุ่มกิจการจะบันทึกการขาดทุนจากค่าเผื่อการด้อยค่ารวมไว้ในกำไรหรือขาดทุน



2.7.6 กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเงินลงทุนกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนดังกล่าว จะถูกบันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะคำนวณโดยการถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจากจำนวนเงินลงทุนทั้งหมดที่ลงทุนหรือถือไว้

2.8 การวัดค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง เป็นเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งมีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ซึ่งสิทธิเรียกร้องเหล่านี้ไม่มีข้อมูลราคาตลาดซื้อขายคล่อง ดังนั้นเงินลงทุนดังกล่าวจึงแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ขาย และจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อกลุ่มกิจการได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

กลุ่มกิจการจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องนั้นมีการด้อยค่าเกิดขึ้น โดยจะปรับลดราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับธนาคารเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่มีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขหรือทำข้อตกลงใหม่ในการชำระหนี้ โดยมีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนเป็นเงินให้กู้ยืมโดยเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 20/2558 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน ธนาคารใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทในการบันทึกบัญชีและรับรู้ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้น เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันทีสำหรับกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเป็นเงินให้สินเชื่อ ธนาคารจะคำนึงถึงความแน่นอนที่จะได้รับเงินสดในอนาคต

2.9 การวัดค่าเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เป็นเงินลงทุนของบริษัทย่อยซึ่งประกอบธุรกิจให้เช่าและให้บริการอาคารสำนักงาน

การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยวิธีราคาทุน รวมถึงต้นทุนในการทำรายการ และต้นทุนการกู้ยืมหลังจากนั้นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะบันทึกด้วยวิธีราคาทุน หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า

ที่ดินไม่มีการหักค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอื่นๆ จะคำนวณตามวิธีเส้นตรง เพื่อบั่นส่วนราคาทุนตลอดประมาณการอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 40 - 60 ปี



กลุ่มกิจการรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

2.10 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี

2.11 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารถือปฏิบัติในการจัดชั้นหนี้และตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อ ตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 29 มิถุนายน พ.ศ. 2559 และตามการประเมินผลของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้น จากยอดเงินให้สินเชื่อที่คงค้างอยู่ ณ วันสิ้นงวด การจัดชั้นหนี้พิจารณาจากระยะเวลาที่ค้างชำระและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน ธนาคารจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เช่าซื้อกลุ่มขนส่ง (Fleet) ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อย่างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติและชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลักประกัน

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

ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มหรือลดลง กลุ่มกิจการบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายหรือโอนกลับค่าใช้จ่ายในแต่ละงวดบัญชี

หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดตัดเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อสามารถระบุได้ หนี้สูญที่ได้รับคืนบันทึกลดยอดหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



2.12 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารถือปฏิบัติในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือหุ้นที่รับโอนมาจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือหุ้นหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย หรือเงินลงทุนในลูกหนี้แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า (รวมดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้ ณ วันปรับปรุงโครงสร้างหนี้)

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิม สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทอื่น ธนาคารคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้กู้ระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กักไว้แล้วเป็นรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือน และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือนจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายที่ไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีเงินลงทุนในลูกหนี้และภายหลังมีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมที่เป็นขาดทุน ณ วันนั้นไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดบัญชีนั้น และโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าธรรมเนียมทางกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

2.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วย ที่ดินและ/ หรือสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่า คอนโดมิเนียม และรถยนต์

ธนาคารแสดงทรัพย์สินรอการขายประเภทที่ดิน และ/ หรือสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่าและคอนโดมิเนียม ด้วยจำนวนเงินต้นคงค้างบวกดอกเบี้ยค้างรับหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า



รถยัดคืนบันทึกด้วยเงินต้นคงค้างหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ณ วันที่ได้รับโอนมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาตลาดของทรัพย์สิน (Red book)

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการจำหน่าย และขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กลุ่มกิจการแสดงที่ดินด้วยราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่กลุ่มกิจการ และต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออก 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 ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตรอดัดบัญชี

บริษัทย่อตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมใบอนุญาตรอดัดบัญชีอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ 5 ปี

2.17 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มกิจการจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

2.18 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ประกอบด้วยยอดดุลสุทธิ ดังต่อไปนี้



- (1) ลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์รายวันเฉพาะส่วนที่สำนักหักบัญชีมียอดสุทธิเป็นลูกหนี้และยังค้างชำระกับกลุ่มกิจการ รวมถึงเงินที่นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์
- (2) ลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชี ซึ่งรวมถึงเงินที่กลุ่มกิจการนำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์
- (3) ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ รวมถึงเงินที่นำไปวางกับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือรอชำระราคาในต่างประเทศ
- (4) ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าในประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ รวมถึงเงินที่นำไปวางกับบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือรอชำระราคาในประเทศ

2.19 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญบวกดอกเบี้ยค้างรับ

ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ให้รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวมถึงลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อยู่ระหว่างการดำเนินคดีประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ

กลุ่มกิจการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2544 เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ประกาศดังกล่าวกำหนดให้กลุ่มกิจการจัดชั้นลูกหนี้เป็น 3 ประเภท โดยให้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้สำหรับแต่ละประเภท และยังได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคำนวณมูลค่าหลักประกันที่จะนำมาใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญด้วย

ในกรณีที่กลุ่มกิจการได้รับเงินคืนจากลูกหนี้ที่ได้จำหน่ายบัญชีเป็นหนี้สูญไปแล้ว กลุ่มกิจการจะบันทึกเป็นรายได้หนี้สูญได้รับคืน ซึ่งแสดงรวมไว้ในรายการรายได้อื่นในกำไรหรือขาดทุน

2.20 เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี ประกอบด้วยยอดดุลสุทธิ ดังต่อไปนี้

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



2.21 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของกลุ่มกิจการจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดูลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ต หรือการยืมหลักทรัพย์และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่กลุ่มกิจการถือไว้เพื่อเป็นการประกันการยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

2.22 หุ้นกู้อนุพันธ์

หุ้นกู้อนุพันธ์เป็นหุ้นกู้ที่กลุ่มกิจการออกและเสนอขายให้แก่ลูกค้าหรือผู้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกลุ่มกิจการ ซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่โดยเฉพาะเจาะจง โดยออกจำหน่ายภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หุ้นกู้อนุพันธ์ดังกล่าวมีการอ้างอิงกับราคาหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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

หุ้นกู้อนุพันธ์ที่ออกรับรู้เริ่มแรกด้วยต้นทุนหุ้นกู้และสัญญาสิทธิที่ประกอบเป็นหุ้นกู้อนุพันธ์ ต้นทุนหุ้นกู้วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ในส่วนของต้นทุนสัญญาสิทธิ กลุ่มกิจการคำนวณจากการนำต้นทุนหุ้นกู้อนุพันธ์ซึ่งเท่ากับราคาขายของหุ้นกู้อนุพันธ์ หักลบด้วยต้นทุนหุ้นกู้ กลุ่มกิจการรับรู้สัญญาสิทธิในงบแสดงฐานะทางการเงินภายใต้บัญชี “สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์” ในเวลาต่อมา กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของสัญญาสิทธิด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้แบบจำลองหรือเทคนิคที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไป เช่น Black-Scholes Model หรือ Monte Carlo Simulation

2.23 ผลประโยชน์ของพนักงาน

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มกิจการได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกลุ่มกิจการ 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) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึง ประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานเกิดขึ้นจากการปรับปรุงจากประสบการณ์หรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด และได้รวมอยู่ในกำไรสะสมในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนบริหารในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มกิจการรับรู้ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

กลุ่มกิจการรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.24 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการสำหรับการฟ้องร้องตามกฎหมายจะรับรู้ก็ต่อเมื่อ กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะส่งผลให้กลุ่มกิจการต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ กลุ่มกิจการกำหนดความน่าจะเป็นที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าการเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ



กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลา จะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

2.25 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ ในกรณีนี้ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่บริษัทและบริษัทย่อยต้องดำเนินงานอยู่ และเกิดรายได้เพื่อเสียภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวดๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษี ไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับการตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

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

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.26 ตราสารอนุพันธ์

รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงินมีวิธีการรับรู้รายการดังนี้

- 2.26.1 เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าจะถูกบันทึกบัญชีในชั้นแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที กลุ่มกิจการแสดงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์ส เป็นส่วนหนึ่งของรายการสินทรัพย์อื่น



- 2.26.2 กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการที่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง บันทึกรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์ 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 นอกจากนี้กลุ่มกิจการบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันหรือรับจากคู่สัญญากับบันทึกในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” และ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” รับรู้ในลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิตามลำดับ ค่าธรรมเนียมการยืมรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมการให้ยืมรับรู้เป็นรายได้โดยบันทึกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืมและการให้ยืม

2.29 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มกิจการจัดประเภทสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินบางรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Fair value option) ณ วันที่มีการรับรู้เริ่มแรกโดยสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวต้องเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้ข้อใดข้อหนึ่ง (หรือมากกว่า)

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

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน



2.30 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาวสินทรัพย์ซึ่งผู้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมด ถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะบันทึกส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงินเพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่ โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่า การเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า หรืออายุของสัญญาเช่า แล้วแต่ระยะเวลาใดจะน้อยกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

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

กลุ่มกิจการคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปี ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญที่ชำระแล้วและออกจำหน่ายในระหว่างปี อย่างไรก็ตาม กลุ่มกิจการได้คำนวณกำไรต่อหุ้นลดลงอย่างเต็มที่เพื่อการเปรียบเทียบ โดยนำกำไรสุทธิบวกค่าใช้จ่าย (สุทธิจากภาษีเงินได้) ที่สามารถประหยัดได้ หากมีการแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในปีนั้นหารด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญ (รวมหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้น)

2.38 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของกลุ่มกิจการจะรับรู้ในด้านหนี้สินในงบการเงินของกลุ่มกิจการในรอบระยะเวลาบัญชี ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกลุ่มกิจการได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผล

2.39 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานได้ถูกรายงานในลักษณะเดียวกับรายงานภายในที่นำเสนอให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งพิจารณาว่าเป็น คณะกรรมการกิจการที่ทำการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์

2.40 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

กลุ่มกิจการได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคาของรายการเมื่อเริ่มแรกของตราสารอนุพันธ์ จากที่เคยรับรู้ผลต่างดังกล่าวเข้ากำไรขาดทุนเมื่อสิ้นสุด



สัญญาเป็นทยอยรับรู้ผลต่างรอการตัดบัญชี เข้ากำไรขาดทุนตามระยะเวลาของสัญญา ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าว ไม่เป็นสาระสำคัญต่อการเงินเปรียบเทียบ

3 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของคุณ

วัตถุประสงค์ของกลุ่มกิจการในการบริหารทุนของกลุ่มกิจการนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของกลุ่มกิจการเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน กลุ่มกิจการอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 31

4 การบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มกิจการ คือ การบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในแต่ละธุรกิจและหน่วยงานภายในจะมีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการเข้าใจความเสี่ยงและจัดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยอยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่มกิจการ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทานเพื่อให้แน่ใจว่าสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงที่เพียงพอ

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยรับ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ดอกเบี้ยค้างจ่าย เจ้าหนี้อื่น และเจ้าหนี้กรมบังคับคดี

ความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงิน (Financial instruments) ที่มีสาระสำคัญของกลุ่มกิจการ มีดังต่อไปนี้

4.1 ความเสี่ยงทางด้านเครดิต (Credit risk)

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามสัญญา หรือกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข หรือข้อตกลงในสัญญา ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงิน ตลอดจนลูกหนี้ตามสัญญาประเภทอื่นๆ และธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การซื้อขายอนุพันธ์ หนังสือค้ำประกันประเภทต่างๆ เป็นต้น



กลุ่มกิจการจึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงภายใต้การจัดการที่เหมาะสม กล่าวคือ

4.1.1 การปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ

ธนาคารมุ่งเน้นการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อหลัก นโยบายสินเชื่อธุรกิจ นโยบายสินเชื่อรายย่อย ให้มีความรัดกุมเพียงพอ และเหมาะสมต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน อีกทั้งเพิ่มในส่วนของนโยบายสินเชื่อคู่ค้า นโยบายความเสี่ยงของประเทศคู่ค้าสัญญา เพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจธนาคารไปยังกลุ่มลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าบริษัท ภายหลังการควบรวมกิจการกับทุนภัทร

4.1.2 การจัดทำเครื่องมือช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิต

ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือเพื่อช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิตอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการพัฒนา Product Program สำหรับการอนุมัติสินเชื่อรายย่อย การคัดกรองด้วยการจัดเกรดลูกค้า รวมถึงการจัดเกรดคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้การอนุมัติมีความครอบคลุมในมิติของประวัติลูกค้า และมิติของคุณภาพหลักประกัน อีกทั้งมีการทำ cross-selling อย่างมีแบบแผน โดยการใช้ Behavior Score มาใช้ในการอนุมัติลูกค้าเดิมของธนาคาร ซึ่งทำให้สามารถอนุมัติวงเงินให้กับลูกค้าตามความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ในส่วนลูกค้าใหม่มีการนำเครื่องมืออนุมัติเครดิต (Credit Scoring) มาใช้ โดยเฉพาะธนาคารได้เริ่มนำ Bureau Score มาเป็นส่วนหนึ่งของการอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งทำให้แม่นยำกว่าระบบ Customer Grading สิ่งนี้ทำให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงและคัดเลือกกลุ่มลูกค้าได้ตรงตามเป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

4.1.3 การบริหารลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (Loan portfolio)

ธนาคารมุ่งเน้นการให้สินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ และบริหารจัดการลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับ โดยได้ผ่านการติดตามสถานะลูกหนี้เงินให้สินเชื่อในรูปแบบของการจัดทำข้อมูลสารสนเทศที่เป็นระบบ การวิเคราะห์ในเชิงลึกเพื่อหาประเด็นความเสี่ยงพร้อมหาแนวทางแก้ไข 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

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงทางการให้เครดิต ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงิน อันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น กลุ่มกิจการได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้ เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อ กลุ่มกิจการควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

กลุ่มกิจการมีนโยบายที่จะทำให้แน่ใจว่าได้ให้สินเชื่อไปยังลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม คู่สัญญาในอนุพันธ์และรายการเงินสดได้เลือกที่จะทำรายการกับสถาบันการเงินที่มีคุณภาพความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับสูง และยังมีกำหนดวงเงินของธุรกรรมให้สินเชื่อกับลูกค้าหรือสถาบันการเงินอย่างเหมาะสม

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ธนาคารมีการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการผิดสัญญาของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	260,986	406,405	260,986	406,405
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	18,495,488	10,197,236	18,495,488	10,197,236
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	38,106,953	29,039,695	39,380,703	29,999,445
การสาธารณูปโภคและบริการ	15,659,346	10,136,217	15,659,346	10,136,217
เงินให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	16,899,099	10,314,201	16,899,099	10,314,201
เงินให้สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	114,076,226	109,336,445	114,076,226	109,336,445
เงินให้สินเชื่อเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	510,572	661,655	510,572	661,655
อื่นๆ	23,887,476	22,014,904	25,657,476	23,884,904
รวมเงินให้สินเชื่อ	227,896,146	192,106,758	230,939,896	194,936,508



4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของตราสารทั้งในตลาดเงินและตลาดทุน รวมถึงความผันผวนของราคาตราสารทั้งในตลาดเงินและตลาดทุนอันจะมีผลต่อราคาตราสารอนุพันธ์ ที่มีต่อฐานะของธนาคารทั้งในบัญชีเพื่อค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร และก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

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

สายงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารทำหน้าที่ในการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกรรมต่างๆ ของธนาคาร ซึ่งมีการแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือ บัญชีเพื่อค้า (Trading Book) และ บัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และควบคุมความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐานสากล อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ทีระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ (Value at Risk: VaR) ความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย 1 Basis Point ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ (Net Open Position in Foreign Currency: NOP) และมูลค่าทางเศรษฐกิจของหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) เป็นต้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกิจตลาดทุนซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทย่อย ที่ผ่านมาเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งโดยส่วนใหญ่ของกลยุทธ์การลงทุนเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้านตลาดต่ำ โดยมีการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อลดความเสี่ยงของกลยุทธ์การลงทุนต่างๆ

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



4.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้าโดยกำหนดเพดานความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารมีเป้าหมายเพื่อลดผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของความแตกต่างของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิและประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นประจำสม่ำเสมอ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายการบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงดังกล่าวนี้และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และลอยตัวจำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	171,718,462	145,451,795	171,718,462	145,451,795
เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	56,177,684	46,654,963	59,221,434	49,484,713
รวมเงินให้สินเชื่อ	227,896,146	192,106,758	230,939,896	194,936,508



กลุ่มกิจการได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ดังนี้

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2561						
	0 - 3 เดือน พ้นบาท	มากกว่า 3 - 12 เดือน พ้นบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ พ้นบาท	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย พ้นบาท	รวม พ้นบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,065,600	216,199	-	-	-	2,935,275	28,217,074
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	480,223	188,034	-	-	-	2,647,601	3,315,858
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	1,445,238	2,656,335	10,725,228	2,601,933	-	12,351,833	29,780,567
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	1,575	189,029	283,545	-	1,295,356	-	1,769,505
เงินให้สินเชื่อ	75,182,586	26,931,026	107,431,600	5,958,727	9,403,426	2,988,781	227,896,146
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี							
และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	3,411,791	3,411,791
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ							
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	4,212,723	4,212,723
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	94,769,324	70,950,966	15,019,200	391,068	-	563,263	181,693,821
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,283,848	2,179,000	1,016,003	83,382	-	1,594,382	13,156,615
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	503,487	503,487
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้							
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	-	1,193,144	1,193,144
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	559,865	600,976	-	-	-	2,277,488	3,438,329
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,519,655	14,290,570	7,907,834	8,290,000	-	-	49,008,059
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี							
และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	120,194	120,194
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ							
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	5,297,794	5,297,794



	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2560						
	0 - 3 เดือน พ้นบาท	มากกว่า 3 - 12 เดือน พ้นบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ พ้นบาท	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย พ้นบาท	รวม พ้นบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
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	-	2,180,438
เงินให้สินเชื่อ	54,836,068	31,509,262	89,934,904	4,126,718	10,835,902	863,904	192,106,758
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี							
และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	3,992,555	3,992,555
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ							
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	4,741,374	4,741,374
หนี้สินทางการเงิน							
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
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี							
และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	422,323	422,323
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ							
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	4,514,754	4,514,754



งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2561

สินทรัพย์ทางการเงิน

	0 - 3 เดือน พันบาท	มากกว่า 3 - 12 เดือน พันบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ พันบาท	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย พันบาท	รวม พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,803,796	216,199	-	-	-	2,246,035	25,266,030
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	480,223	188,034	-	-	-	2,493,370	3,161,627
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	1,445,238	2,431,946	10,725,228	2,601,933	-	4,614,083	21,818,428
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	189,029	283,545	-	-	-	472,574
เงินให้สินเชื่อ	75,182,586	29,974,776	107,431,600	5,958,727	9,403,426	2,988,781	230,939,896

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	95,281,364	70,950,966	15,019,200	391,068	-	563,263	182,205,861
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,235,917	409,000	1,016,003	83,382	-	1,594,382	13,338,684
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	503,487	503,487
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	559,865	600,976	-	-	-	2,017,535	3,178,376
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,519,655	12,425,900	7,907,834	8,290,000	-	-	47,143,389

งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2560

สินทรัพย์ทางการเงิน

	0 - 3 เดือน พันบาท	มากกว่า 3 - 12 เดือน พันบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ พันบาท	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย พันบาท	รวม พันบาท
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



ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญและหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญของกลุ่มกิจการ รวมทั้งอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2561		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล พันบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,862,502	245,872	1.55
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	37,309,633	457,542	1.23
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	1,894,886	292,342	15.43
เงินให้สินเชื่อ	212,082,128	15,276,875	7.20
	267,149,149	16,272,631	6.09

หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ			
เงินรับฝาก	152,413,221	2,642,282	1.73
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,890,946	155,354	1.57
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	60,537,321	1,236,888	2.04
	222,841,488	4,034,524	1.81

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2560		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล พันบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
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



งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2561

สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ

	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล พันบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,305,136	267,169	1.75
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	20,044,206	399,283	1.99
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	1,065,567	79,792	7.49
เงินให้สินเชื่อ	215,014,045	15,442,859	7.18
	251,428,954	16,189,103	6.44

หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ

เงินรับฝาก	152,858,855	2,644,754	1.73
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,838,422	141,996	1.44
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55,802,981	1,162,789	2.08
	218,500,258	3,949,539	1.81

งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2560

สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ

	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล พันบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
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



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

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



ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็น
สกุลเงินตราต่างประเทศดังนี้

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2561						
	ดอลลาร์ สหรัฐ พันบาท	ดอลลาร์ ฮ่องกง พันบาท	เยน พันบาท	หยวน พันบาท	ดอง พันบาท	อื่นๆ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	1,594,048	11,600	1,004	5,758	38	22,785	1,635,233
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	27,949	-	-	-	1,036,138	1,058,619	2,122,706
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้							
และดอกเบี้ยค้างรับ	6,194,981	-	-	-	-	-	6,194,981
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี							
และบริษัทหลักทรัพย์	392,162	8,393	-	-	-	1	400,556
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์							
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,205	-	-	-	-	-	3,205
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	8,212,345	19,993	1,004	5,758	1,036,176	1,081,405	10,356,681
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	2,271,486	-	-	-	-	-	2,271,486
ตราสารหนี้ที่ออก							
และเงินกู้ยืม	-	-	-	-	-	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี							
และบริษัทหลักทรัพย์	3,792	-	-	-	-	-	3,792
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์							
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,360	-	-	-	-	-	1,360
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,276,638	-	-	-	-	-	2,276,638
ฐานะเงินตราต่างประเทศ							
ในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	5,935,707	19,993	1,004	5,758	1,036,176	1,081,405	8,080,043
ฐานะเงินตราต่างประเทศ							
นอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ							
(สัญญาซื้อขายเงินตรา							
ต่างประเทศล่วงหน้า							
และสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	(5,173,190)	4,251	29,308	(4,709)	-	(26,705)	(5,171,045)



	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
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	-	-	1,256,180	1,053,520	2,309,700
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้							
และดอกเบี้ยค้างรับ	1,312,437	-	-	-	-	-	1,312,437
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี							
และบริษัทหลักทรัพย์	505,436	8,460	-	-	18,521	-	532,417
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์							
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,365	-	-	-	-	-	3,365
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,713,667	8,727	508	9,942	1,274,701	1,054,827	5,062,372
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก							
และเงินกู้ยืม	-	-	-	-	-	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี							
และบริษัทหลักทรัพย์	3,365	-	-	-	-	-	3,365
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์							
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	3,365	-	-	-	-	-	3,365
ฐานะเงินตราต่างประเทศ							
ในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	2,710,302	8,727	508	9,942	1,274,701	1,054,827	5,059,007
ฐานะเงินตราต่างประเทศ							
นอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ							
(สัญญาซื้อขายเงินตรา							
ต่างประเทศล่วงหน้า							
และสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	(2,521,749)	4,193	409	(2,045)	-	8,946	(2,510,246)



งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2561

	ดอลลาร์ สหรัฐ พันบาท	เยน พันบาท	หยวน พันบาท	อื่นๆ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,579,935	1,004	5,758	33,909	1,620,606
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	6,194,981	-	-	-	6,194,981
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	7,774,916	1,004	5,758	33,909	7,815,587
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,271,486	-	-	-	2,271,486
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,271,486	-	-	-	2,271,486
ฐานะเงินตราต่างประเทศ					
ในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	5,503,430	1,004	5,758	33,909	5,544,101
ฐานะเงินตราต่างประเทศ					
นอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ					
(สัญญาซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	(4,719,108)	29,308	(4,709)	(22,454)	(4,716,963)



	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	พ.ศ. 2560				
	ดอลลาร์ สหรัฐ พันบาท	เยน พันบาท	หยวน พันบาท	อื่นๆ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	875,123	508	9,942	1,573	887,146
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	1,312,437	-	-	-	1,312,437
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,187,560	508	9,942	1,573	2,199,583
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	-	-	-	-
ฐานะเงินตราต่างประเทศ					
ในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	2,187,560	508	9,942	1,573	2,199,583
ฐานะเงินตราต่างประเทศ					
นอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ					
(สัญญาซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศล่วงหน้า และสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	(2,087,417)	409	(2,045)	13,140	(2,075,913)



4.2.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่า ส่วนของเจ้าของเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุน ในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นหลัก สำหรับบัญชีเพื่อค้า ธนาคารสามารถ ลงทุนในตราสารทุนและ/หรืออนุพันธ์ตราสารทุน ธนาคารจัดให้มีการติดตามและรายงานสถานะ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนอย่างสม่ำเสมอ

ฐานะการถือครองตราสารทุนเกือบทั้งหมดของธนาคารเป็นการถือครองตราสารทุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และหน่วยลงทุนในกองทุนซึ่งทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์ของธนาคาร สำหรับฐานะการถือครองตราสาร ทุนส่วนที่เหลือเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ธนาคาร

สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจ จะอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงาน Direct Investment ใน บมจ.ทุนภัทร ซึ่งมีนโยบายลงทุนระยะยาวในตราสารทุน โดยคัดเลือกธุรกิจ ที่จะลงทุนจากมูลค่าที่แท้จริงของธุรกิจและใช้หลักปรัชญาการลงทุนแบบเน้นคุณค่า (Value Based Investment Approach) ทั้งนี้ ในการแสวงหาโอกาสในการลงทุน หน่วยงาน Direct Investment จะทำการวิเคราะห์เชิงลึกและครอบคลุมในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับการเติบโตที่มั่นคงของโอกาสธุรกิจ เช่น ความน่าสนใจและแนวโน้มของอุตสาหกรรม รูปแบบธุรกิจมีความสามารถในการแข่งขันที่ยั่งยืน ผู้บริหารธุรกิจมีความสามารถและมีความซื่อสัตย์ โปร่งใส รวมถึงมีโครงสร้างที่ทำให้เกิดความสมดุล ของธรรมาภิบาลที่ดี ซึ่งการตัดสินใจลงทุนของหน่วยงาน Direct Investment ในทุกธุรกรรมจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุนพร้อมทั้งมีการควบคุมและติดตามการทำธุรกรรมต่างๆ ให้อยู่ ภายใต้กรอบที่ได้รับอนุมัติโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง



4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระหนี้ได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนสูง ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น ธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง เพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และติดตามกระแสเงินสดเข้าออกของธนาคาร รวมถึงหามาตรการดูแลสภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิดและเพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยในทุก 2 สัปดาห์ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงคอยติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สอดคล้องกับกลยุทธ์โดยรวมของธนาคารและเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การดำรงอัตราส่วนด้านสภาพคล่องตามเกณฑ์ทางการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ได้แก่ Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR)
- การควบคุมส่วนต่างของอายุหนี้สินและทรัพย์สินให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- การกระจายตัวของประเภทหนี้สิน
- การขยายฐานเงินรับฝาก โดยคำนึงถึงการกระจุกตัวของลูกค้าเงินรับฝากแต่ละประเภทและระยะเวลาคงกำหนด
- มาตรการดำรงสภาพคล่องสำรองไว้กรณีฉุกเฉิน



สินทรัพย์และหนี้สินที่มีสาระสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2561					
	เมื่อ ทวงถาม พันบาท	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พันบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มีระยะ เวลากำหนด พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,335,668	1,335,668
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,913,204	21,718,842	594,913	-	5,834	28,232,793
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2,473,278	775,491	67,089	-	3,315,858
เงินลงทุนในหลักทรัพ์สุทธิ	-	9,346,634	10,725,229	2,601,933	7,106,771	29,780,567
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	-	1,769,505	-	-	1,769,505
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	35,834	3,339,967	79,264,803	31,435,622	-	114,076,226
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	14,984	97,645	397,943	-	-	510,572
เงินให้สินเชื่อ	1,411,774	6,969,208	61,108,211	43,820,155	-	113,309,348
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพ์	-	3,411,791	-	-	-	3,411,791
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	4,212,723	-	-	-	4,212,723
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	7,375,796	51,570,088	154,636,095	77,924,799	8,448,273	299,955,051
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	69,698,896	96,584,657	15,019,200	391,068	-	181,693,821
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,414,183	9,020,558	1,016,002	1,705,872	-	13,156,615
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	503,487	-	-	-	-	503,487
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	1,193,144	-	-	-	1,193,144
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	2,488,179	839,800	110,350	-	3,438,329
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	32,802,548	7,915,511	8,290,000	-	49,008,059
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพ์	-	120,194	-	-	-	120,194
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	5,297,794	-	-	-	5,297,794
รวมหนี้สินทางการเงิน	71,616,566	147,507,074	24,790,513	10,497,290	-	254,411,443



	งบการเงินรวม					รวม พันบาท
	พ.ศ. 2560					
	เมื่อ ทวงถาม พันบาท	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พันบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	ไม่มีระยะ เวลายำหนด 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
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี						
และบริษัทหลักทรัพย์	-	3,992,555	-	-	-	3,992,555
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์						
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	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
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	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
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์						
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	4,514,754	-	-	-	4,514,754
รวมหนี้สินทางการเงิน	55,010,068	120,028,150	26,126,907	6,459,109	-	207,624,234



งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2561

	เมื่อ ทวงถาม พ้นบาท	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พ้นบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	ไม่มีระยะ เวลายำหนด พ้นบาท	รวม พ้นบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,334,978	1,334,978
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,965,602	21,718,842	594,913	-	-	25,279,357
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2,319,047	775,491	67,089	-	3,161,627
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	3,877,184	10,725,229	2,601,933	4,614,082	21,818,428
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	-	472,574	-	-	472,574
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	35,834	3,339,967	79,264,803	31,435,622	-	114,076,226
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	14,984	97,645	397,943	-	-	510,572
เงินให้สินเชื่อ	1,411,774	10,012,958	61,108,211	43,820,155	-	116,353,098
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,428,194	41,365,643	153,339,164	77,924,799	5,949,060	283,006,860
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	70,210,936	96,584,657	15,019,200	391,068	-	182,205,861
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,594,378	9,022,432	1,016,002	1,705,872	-	13,338,684
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	503,487	-	-	-	-	503,487
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	2,228,226	839,800	110,350	-	3,178,376
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	30,937,878	7,915,511	8,290,000	-	47,143,389
รวมหนี้สินทางการเงิน	72,308,801	138,773,193	24,790,513	10,497,290	-	246,369,797



งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2560

สินทรัพย์ทางการเงิน

	เมื่อ ทวงถาม พ้นบาท	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พ้นบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	ไม่มีระยะ เวลาดำหนด พ้นบาท	รวม พ้นบาท
เงินสด	-	-	-	-	1,423,405	1,423,405
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,123,105	7,797,058	-	-	-	12,920,163
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2,378,402	931,487	6,639	-	3,316,528
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	4,830,054	8,292,723	420,146	6,148,374	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	7,049,835	32,772,789	130,807,408	54,857,753	7,571,779	233,059,564

หนี้สินทางการเงิน

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



4.4 ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน ในกรณีของเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาด มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด แต่หากไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสมและสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

กลุ่มกิจการมีฐานะตราสารอนุพันธ์ทั้งประเภทที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้า และประเภทเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธนาคาร ตราสารอนุพันธ์รวมถึงธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ การทำอนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ และอนุพันธ์ตราสารทุน

นอกเหนือจากการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารอนุพันธ์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ กลุ่มกิจการยังมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในการทำธุรกรรมกับคู่สัญญาโดยการกำหนดและควบคุมวงเงินการทำธุรกรรมเช่นเดียวกับนโยบายการให้สินเชื่อปกติ

5 ประเมินการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องทำการประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

5.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

5.1.1 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารถือปฏิบัติในการจัดชั้นหนี้และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อ ตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามการประเมินผลของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากยอดเงินให้สินเชื่อที่ค้างค้างอยู่ ณ วันสิ้นงวด การจัดชั้นหนี้พิจารณาจากระยะเวลาที่ค้างชำระและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นกับประเภทของหลักประกัน โดยธนาคารมีการประเมินราคาทุก 3 ปี ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับเงินให้กู้ยืมที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติ และชั้นกึ่งถึงเป็นพิเศษ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 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) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (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

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจ่ายหลักประกันซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนร้อยละ 7 ต่อปี โดยคาดว่าจะจ่ายหลักประกันได้ภายใน 4 - 5 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญาเดิม มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวประมาณการขึ้นจากข้อมูลที่มีอยู่ในปัจจุบัน การประมาณและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการอาจไม่เป็นตัวแทนที่แท้จริงของจำนวนที่สามารถจะเรียกเก็บได้ในที่สุด เนื่องจากมีความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

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

สำหรับกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมเกมม่าแคปปิตอล มูลค่ายุติธรรมของ เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจ่ายหลักประกันซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนร้อยละ 18 ต่อปี โดยคาดว่าจะจ่ายหลักประกันได้ภายใน 2.4 - 8.4 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญา

5.3 การวัดมูลค่าสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวประมาณการขึ้นจากข้อมูลที่มีอยู่ในปัจจุบัน การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการอาจไม่เป็นตัวแทนที่แท้จริงของจำนวนที่สามารถจะเรียกเก็บได้ในที่สุด เนื่องจากมีความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่เป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

5.4 การวัดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคารทุกปี หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และพิจารณาปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง

การคำนวณสำรองหนี้ดีและสังหาริมทรัพย์รอการขายพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย



5.5 ค่าความนิยม

กลุ่มกิจการจะทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุก 1 ปี โดยใช้วิธีการคิดลดเงินปันผล

5.6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้าของธุรกรรมอนุพันธ์ถูกรวมแสดงในมูลค่ายุติธรรมของสถานะอนุพันธ์

5.7 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจางาน

กลุ่มกิจการมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่ามูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้กลุ่มกิจการ ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปี



6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	เมื่อทวงถาม พ้นบาท	มีระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท	เมื่อทวงถาม พ้นบาท	มีระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,087,041	-	1,087,041	1,107,969	430,000	1,537,969
ธนาคารพาณิชย์	1,978,623	18,803,265	20,781,888	1,936,684	2,005,867	3,942,551
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,301,451	2,800,000	4,101,451	1,304	4,550,000	4,551,304
สถาบันการเงินอื่น	720,000	-	720,000	600,000	-	600,000
รวม	5,087,115	21,603,265	26,690,380	3,645,957	6,985,867	10,631,824
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,392	7,923	10,315	1,665	1,997	3,662
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(7,200)	(18,973)	(26,173)	(6,000)	(5,000)	(11,000)
รวมในประเทศ	5,082,307	21,592,215	26,674,522	3,641,622	6,982,864	10,624,486
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	788,703	703,079	1,491,782	72,474	817,022	889,496
เงินยูโร	10,363	-	10,363	19	-	19
เงินสกุลอื่น	24,549	-	24,549	2,063	-	2,063
รวม	823,615	703,079	1,526,694	74,556	817,022	891,578
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5,404	5,404	-	2,933	2,933
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(7,031)	(7,031)	-	(8,170)	(8,170)
รวมต่างประเทศ	823,615	701,452	1,525,067	74,556	811,785	886,341
รวม	5,905,922	22,293,667	28,199,589	3,716,178	7,794,649	11,510,827



พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
เมื่อทวงถาม พ้นบาท	มีระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท	เมื่อทวงถาม พ้นบาท	มีระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท
1,087,041	-	1,087,041	1,096,720	430,000	1,526,720
348,121	18,797,349	19,145,470	313,038	2,000,000	2,313,038
1,451	2,800,000	2,801,451	1,304	4,550,000	4,551,304
720,000	-	720,000	3,650,000	-	3,650,000
2,156,613	21,597,349	23,753,962	5,061,062	6,980,000	12,041,062
-	7,923	7,923	-	1,997	1,997
(7,200)	(18,973)	(26,173)	(36,500)	(5,000)	(41,500)
2,149,413	21,586,299	23,735,712	5,024,562	6,976,997	12,001,559
774,077	703,079	1,477,156	55,167	817,022	872,189
10,363	-	10,363	19	-	19
24,549	-	24,549	2,063	-	2,063
808,989	703,079	1,512,068	57,249	817,022	874,271
-	5,404	5,404	-	2,933	2,933
-	(7,031)	(7,031)	-	(8,170)	(8,170)
808,989	701,452	1,510,441	57,249	811,785	869,034
2,958,402	22,287,751	25,246,153	5,081,811	7,788,782	12,870,593



7 ตราสารอนุพันธ์

7.1 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา พันบาท	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา พันบาท
	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท		สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	
อัตราแลกเปลี่ยน	2,563,217	2,496,200	272,086,120	2,997,089	2,675,946	391,860,760
อัตราดอกเบี้ย	340,772	538,171	183,038,072	186,366	421,918	78,835,466
ตราสารทุน	325,155	347,643	10,111,442	61,437	1,144,907	8,195,925
ตราสารหนี้	26,526	33,077	4,630,355	47,406	60,971	4,630,354
รวม	3,255,670	3,415,091	469,865,989	3,292,298	4,303,742	483,522,505

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา พันบาท	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา พันบาท
	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท		สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	
อัตราแลกเปลี่ยน	2,572,154	2,496,435	272,531,950	2,997,094	2,712,456	392,331,779
อัตราดอกเบี้ย	340,772	538,171	183,038,072	186,366	421,918	78,835,466
ตราสารทุน	161,987	87,455	4,782,134	4,022	46,440	3,159,555
ตราสารหนี้	26,526	33,077	4,630,355	47,406	60,971	4,630,354
รวม	3,101,439	3,155,138	464,982,511	3,234,888	3,241,785	478,957,154

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2561 ร้อยละ	พ.ศ. 2560 ร้อยละ
สถาบันการเงิน	81.39	95.86
บุคคลภายนอก	18.61	4.14
รวม	100.00	100.00

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 ร้อยละ	พ.ศ. 2560 ร้อยละ
สถาบันการเงิน	82.20	96.77
บุคคลภายนอก	17.68	3.11
บริษัทย่อย	0.12	0.12
รวม	100.00	100.00



7.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์พันบาท	หนี้สินพันบาท		สินทรัพย์พันบาท	หนี้สินพันบาท	
อัตราแลกเปลี่ยน	60,188	23,238	4,384,386	81,640	183	2,409,180
รวม	60,188	23,238	4,384,386	81,640	183	2,409,180

8 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

8.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 กลุ่มกิจการจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,435,172	1,472,286	1,435,172	1,472,286
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	426,877	888,591	426,877	888,591
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	6,418	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,232,062	11,437,319	-	720,262
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	21,531	-	-	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	7,122,060	13,798,196	1,862,049	3,081,139
เงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม*				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,691,213	2,270,842	2,691,213	2,270,842
รวมเงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	2,691,213	2,270,842	2,691,213	2,270,842
เงินลงทุนเผื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,269,874	10,178,640	14,269,874	10,178,640
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	69,823	-	69,823	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,280,682	4,249,131	1,893,430	3,128,424
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	2,094,757	2,309,630	-	-
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	18,715,136	16,737,401	16,233,127	13,307,064

* ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนบางรายการเป็นเงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option) สำหรับรายการเงินลงทุนที่มีวัตถุประสงค์ชัดเจนในการบริหารความเสี่ยงของธุรกรรมอนุพันธ์ในบัญชีเพื่อค้า ทั้งนี้เพื่อลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าหรือรับรู้รายการระหว่างเงินลงทุนและธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า



ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ราคาทุนตัดจำหน่าย		ราคาทุนตัดจำหน่าย	
พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
1,226,988	1,217,919	1,002,599	1,003,406
1,226,988	1,217,919	1,002,599	1,003,406

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ

หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า

รวมเงินลงทุนทั่วไป

รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ราคาทุน		ราคาทุน	
พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
53,524	52,482	32,793	32,185
(28,354)	(28,377)	(3,353)	(3,339)
25,170	24,105	29,440	28,846
29,780,567	34,048,463	21,818,428	19,691,297



8.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลแยกตามประเภทธุรกิจมีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
พ.ศ. 2561			
ประเภทธุรกิจ	เงินลงทุนคงเหลือบาท	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ	
บริษัทอื่น			
บริษัท ระยองรุ่ง จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	14,949,792	24.99
บริษัท บีไอที สีส (ประเทศไทย) จำกัด*	ธุรกิจเช่าการเงิน	3,085,200	10.00
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
พ.ศ. 2560			
ประเภทธุรกิจ	เงินลงทุนคงเหลือบาท	สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ	
บริษัทอื่น			
บริษัท ระยองรุ่ง จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	14,949,792	24.99
บริษัท บีไอที สีส (ประเทศไทย) จำกัด*	ธุรกิจเช่าการเงิน	3,085,200	10.00
* เดิมชื่อ บริษัท บีทีเอ็มยู ลิซซิง (ประเทศไทย) จำกัด			

* เดิมชื่อ บริษัท บีทีเอ็มยู ลิซซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

8.3 รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนเพื่อขาย

รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนเพื่อขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
กำไรหรือขาดทุนในภายหลังการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(723,301)	862,966	202,016	96,270
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	(389,879)	(177,858)	(323,466)	(25,741)
	(1,113,180)	685,108	(121,450)	70,529



9 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย ดังนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
พ.ศ. 2561						
	ตามวิธีราคาทุน			สัดส่วน การถือหุ้น ร้อยละ	เงินปันผลรับ และส่วนแบ่งกำไร พันบาท	
	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ราคาทุน พันบาท			
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	ผู้ถือหุ้นสามัญ	7,170,617	-	7,170,617	99.98
บริษัท จำกัดกฎหมาย	ผู้ถือหุ้นสามัญ	ผู้ถือหุ้นสามัญ	999	-	999	99.96
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 1	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	192,037	(6,417)	185,620	99.95
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	359,849	(42,380)	317,469	99.59
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	588,600	-	588,600	99.97
กองทุนรวมไทยอีสต์แคปเจอร์	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	166,200	-	166,200	98.91
กองทุนรวมบางกอก แคปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	1,801,113	(1,106,672)	694,441	95.72
กองทุนรวมเกมม่า แคปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	1,219,914	(441,195)	778,719	94.03
บริษัท เคเคพี พาวเวอร์ จำกัด**	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	ผู้ถือหุ้นสามัญ	68,836	-	68,836	84.30
			11,568,165	(1,596,664)	9,971,501	1,521,421

* ลงทุนในนิติถดถอยประเภทสินเชื่อบริษัท ที่ประมวลจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)

** เดิมชื่อ "บริษัท ซี เอ็ม เอ ซี ดิเวลล็อปเม้นท์ จำกัด" ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม พ.ศ. 2561



งบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2560						
ตามวิธีราคาทุน						
	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	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
กองทุนรวมเอเชียรีดคอฟเวอร์ 1	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	192,037	(5,489)	186,548	99.95
กองทุนรวมเอเชียรีดคอฟเวอร์ 2	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	449,476	-	449,476	99.59
กองทุนรวมเอเชียรีดคอฟเวอร์ 3	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	588,600	-	588,600	99.97
กองทุนรวมไทยอีสต์รีดคอฟเวอร์	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	166,200	-	166,200	98.91
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	1,801,113	(969,196)	831,917	95.72
กองทุนรวมเกมมิ่ง แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	1,219,914	(462,663)	757,251	94.03
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด**	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	ผู้ถือหุ้นสามัญ	-	-	-	80.58
			11,588,956	(1,437,348)	10,151,608	
						951,968

* ลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจ ที่ประมาณจากองค์การเพื่อการปฏิรูปสถาบันการเงิน (ปรส.)

** เดิมชื่อ “บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด” ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม พ.ศ. 2561



การลงทุนเพิ่ม

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 กิจการลงทุนเพิ่มในหุ้นสามัญของบริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด จำนวน 8.56 ล้านหุ้น รวมเป็นจำนวนเงิน 68.84 ล้านบาท

การชำระบัญชีของกองทุนรวมซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน. 21/2552 ทน. 22/2552 และ ทน. 23/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน ได้กำหนดอายุของโครงการมีระยะเวลาดำเนินการไม่เกินวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2558 จึงส่งผลให้กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 1 กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 2 กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 3 กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์อิง กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมเกมมาแคปปิตอล ต้องดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามที่กล่าวข้างต้น โดยกองทุนดังกล่าวอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ธนาคารมีรายการรับชำระจากการจ่ายเฉลี่ยคืนจาก กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 2 จำนวน 89.63 ล้านบาท (พ.ศ. 2560 : ธนาคารได้รับชำระจากการจ่ายเฉลี่ยคืนจากกองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 1 กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 2 และกองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 3 จำนวน 334.36 ล้านบาท)

10 เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 รายละเอียดเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง ซึ่งประมวลจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) กรมบังคับคดี และรับซื้อจากบริษัทอื่น มีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
พ.ศ. 2561				
วันที่รับซื้อ	จำนวนราย ของลูกหนี้	ยอดรวมของมูลหนี้คงค้าง	ราคาทุน พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
		ตามสัญญาเดิมและ ตามสัญญาที่ตกลงใหม่ พันบาท		
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)				
กลุ่มประมวลจาก ปรส.				
30 กันยายน พ.ศ. 2542	300	2,096,886	152,253	63,274
15 ธันวาคม พ.ศ. 2542	141	412,235	4,457	5,836
กลุ่มที่รับซื้อ				
มกราคม พ.ศ. 2552 - ธันวาคม พ.ศ. 2561	3	110,687	51,247	12,817
ประมวลจากกรมบังคับคดี				
	1,004	11,314,471	661,451	390,647
	1,448	13,934,279	869,408	472,574
บริษัทย่อยที่เป็นกองทุน				
	2,510	48,450,670	798,676	1,296,931
รวม	3,958	62,384,949	1,668,084	1,769,505



วันที่รับซื้อ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2560			
	จำนวนราย ของลูกหนี้	ยอดรวมของมูลหนี้คงค้าง ตามสัญญาเดิมและ ตามสัญญาที่ตกลงใหม่ พันธบาท	ราคาทุน พันธบาท	มูลค่ายุติธรรม พันธบาท
<u>ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</u>				
กลุ่มประมูลจาก 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
ประมูลจากกรมบังคับคดี	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

11 เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2561 พันธบาท	พ.ศ. 2560 พันธบาท
ราคาทุน	26,629	218,826
<u>หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>	(4,497)	(70,593)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	22,132	148,233
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	148,233	851,094
การซื้อเพิ่มขึ้น	5	2,545
การจำหน่ายสินทรัพย์	-	(16,539)
การโอนเข้า (ออก)	(125,608)	(684,763)
ค่าเสื่อมราคา	(498)	(4,104)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	22,132	148,233
ราคายุติธรรม	68,000	284,635



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. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
รายได้ค่าเช่า	20,961	108,354
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยตรงที่เกิดจาก อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งก่อให้เกิด รายได้ค่าเช่าสำหรับปี	28,743	58,446

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
เงินให้สินเชื่อ				
เงินเบิกเกินบัญชี	1,039,292	977,044	1,039,292	977,044
เงินให้กู้ยืม	112,254,830	81,117,812	115,298,580	83,947,562
ตัวเงิน	50,000	45,555	50,000	45,555
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	136,076,620	128,880,307	136,076,620	128,880,307
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	561,442	721,008	561,442	721,008
รวมเงินให้สินเชื่อ	249,982,184	211,741,726	253,025,934	214,571,476
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(22,086,038)	(19,634,968)	(22,086,038)	(19,634,968)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	227,896,146	192,106,758	230,939,896	194,936,508
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,170,011	980,205	1,178,080	986,717
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและ ดอกเบี้ยค้างรับ	229,066,157	193,086,963	232,117,976	195,923,225
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ (Individual Approach)	(2,167,695)	(2,216,914)	(2,188,133)	(2,235,614)
- รายกลุ่ม (Collective Approach)	(3,591,049)	(3,378,547)	(3,591,049)	(3,378,547)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(5,000,599)	(4,978,205)	(5,000,599)	(4,978,205)
หัก ค่าเผื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(432)	(2,294)	(432)	(2,294)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	218,306,382	182,511,003	221,337,763	185,328,565

รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกของสัญญา



12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
ในประเทศ				
เงินบาท	219,711,315	188,621,252	222,755,065	191,451,002
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,463,929	162,277	3,463,929	162,277
ต่างประเทศ				
เงินบาท	2,017,039	2,017,169	2,017,039	2,017,169
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,703,863	1,306,060	2,703,863	1,306,060
รวมเงินให้สินเชื่อ	227,896,146	192,106,758	230,939,896	194,936,508



12.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2561						พ.ศ. 2561					
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	รวม พันบาท	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	รวม พันบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	259,645	1,341	-	-	-	260,986	259,645	1,341	-	-	-	260,986
อุตสาหกรรมการผลิต												
และการพาณิชย์	17,054,608	325,491	142,557	224,580	748,252	18,495,488	17,054,608	325,491	142,557	224,580	748,252	18,495,488
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์												
และการก่อสร้าง	32,060,181	924,488	2,507,392	182,108	2,432,784	38,106,953	33,333,931	924,488	2,507,392	182,108	2,432,784	39,380,703
การสาธารณูปโภคและบริการ	15,188,838	357,683	22,803	29,399	60,623	15,659,346	15,188,838	357,683	22,803	29,399	60,623	15,659,346
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	16,566,808	73,123	43,352	61,736	154,080	16,899,099	16,566,808	73,123	43,352	61,736	154,080	16,899,099
เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	101,379,639	10,208,380	1,077,382	879,931	530,894	114,076,226	101,379,639	10,208,380	1,077,382	879,931	530,894	114,076,226
เงินให้กู้ยืมเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	405,148	24,324	50,902	3,091	27,107	510,572	405,148	24,324	50,902	3,091	27,107	510,572
อื่น ๆ	23,382,082	280,941	181,022	19,722	23,709	23,887,476	25,152,082	280,941	181,022	19,722	23,709	25,657,476
รวมเงินให้สินเชื่อ	206,296,949	12,195,771	4,025,410	1,400,567	3,977,449	227,896,146	209,340,699	12,195,771	4,025,410	1,400,567	3,977,449	230,939,896
ดอกเบี้ยค้างรับ	959,980	210,031	-	-	-	1,170,011	968,049	210,031	-	-	-	1,178,080
รวม	207,256,929	12,405,802	4,025,410	1,400,567	3,977,449	229,066,157	210,308,748	12,405,802	4,025,410	1,400,567	3,977,449	232,117,976



	งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2560						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
เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	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
เงินให้กู้ยืมเพื่อสัญญาทางการเงิน	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



12.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2561			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท
ลูกหนี้ปกติ				
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	105,341,277	37,253,802	1.00	372,538
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	6,093,001	3,778,206	1.00	37,782
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	95,822,651	95,314,130	1.64	1,565,994
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ				
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	2,019,667	396,496	2.00	7,922
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	56,059	48,675	2.00	974
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	10,330,076	10,153,165	11.39	1,156,348
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
เงินให้กู้	2,948,028	822,549	100.00	822,549
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	15,498	13,408	100.00	13,408
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,061,884	1,061,884	35.60	378,073
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย				
เงินให้กู้	520,636	143,512	100.00	143,512
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	19,226	15,224	100.00	15,224
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	860,705	860,705	35.80	308,090
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
เงินให้กู้	3,446,555	743,313	100.00	743,313
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	10,473	10,473	100.00	10,473
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	520,421	520,423	35.08	182,544
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	229,066,157	151,135,965		5,758,744
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย				500,599
สำรองทั่วไป				4,500,000
รวม				10,759,343

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

⁽²⁾ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง รถคุณสาม และรถจักรยานยนต์



การจัดชั้นหนี้	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2560			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท
ลูกหนี้ปกติ				
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	73,690,982	28,994,094	1.00	289,941
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	5,277,447	3,304,054	1.00	33,040
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	91,659,575	91,193,885	1.58	1,438,266
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ				
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	2,032,917	353,602	2.00	7,072
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	116,352	87,493	2.00	1,750
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	10,662,204	10,492,744	11.14	1,168,508
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
เงินให้กู้	1,812,269	435,199	100.00	435,199
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	38,944	26,474	100.00	26,474
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	988,732	988,732	34.72	343,332
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย				
เงินให้กู้	919,174	200,548	100.00	200,548
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	16,300	16,300	100.00	16,300
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	797,060	797,059	34.76	277,036
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
เงินให้กู้	4,636,845	1,205,340	100.00	1,205,340
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	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	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2561			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท
ลูกหนี้ปกติ				
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	108,393,096	39,297,552	1.00	392,976
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	6,093,001	3,778,206	1.00	37,782
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	95,822,651	95,314,130	1.64	1,565,994
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ				
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	2,019,667	396,496	2.00	7,922
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	56,059	48,675	2.00	974
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	10,330,076	10,153,165	11.39	1,156,348
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
เงินให้กู้	2,948,028	822,549	100.00	822,549
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	15,498	13,408	100.00	13,408
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,061,884	1,061,884	35.60	378,073
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
เงินให้กู้	520,636	143,512	100.00	143,512
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	19,226	15,224	100.00	15,224
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	860,705	860,705	35.80	308,090
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
เงินให้กู้	3,446,555	743,313	100.00	743,313
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	10,473	10,473	100.00	10,473
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	520,421	520,423	35.08	182,544
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	232,117,976	153,179,715		5,779,182
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย				500,599
สำรองทั่วไป				4,500,000
รวม				10,779,781

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

(2) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง รถคุณสาม และรถจักรยานยนต์



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

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

(2) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง รถคุณสาม และรถจักรยานยนต์



12.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

กลุ่มกิจการมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย และชั้นสงสัยจะสูญ โดยรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	9,403,426	9,647,486	9,403,426	9,647,486
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น				
(รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)	3.75	4.82	3.70	4.68
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	6,438,697	6,664,762	6,438,697	6,664,762
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหัก				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นหลังหัก				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ				
(รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)	2.60	3.38	2.57	3.28
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ				
แต่ละประเภท				
เงินให้สินเชื่อ	6.08	8.90	5.92	8.61
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2.18	2.08	2.18	2.08

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560	
	เงินต้น พันบาท	ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	เงินต้น พันบาท	ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท
เงินให้สินเชื่อและตัวเงินรับ	6,915,219	-	7,368,288	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,488,207	-	2,279,198	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ธนาคาร				
ระงับการรับรู้รายได้	9,403,426	-	9,647,486	-



13 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน

กลุ่มกิจการมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ปี ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2561			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	ภายใน 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	3,498,622	92,419,428	40,720,012	136,638,062
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้*				(22,051,264)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				114,586,798
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(3,734,712)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				110,852,086

	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

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย



14 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม							
พ.ศ. 2561							
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	สำรอง ทั่วไป พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	1,900,663	1,190,279	841,571	511,207	1,629,946	4,500,000	10,573,666
บวก หักหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	220,656	(16,985)	470,518	(40,527)	1,851,647	-	2,485,309
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,299,632)	-	(2,299,632)
ยอดปลายปี	2,121,319	1,173,294	1,312,089	470,680	1,181,961	4,500,000	10,759,343

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 หักหนี้สงสัยจะสูญ (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

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
พ.ศ. 2561							
	ปกติ พันบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	สำรอง ทั่วไป พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	1,919,363	1,190,279	841,571	511,207	1,629,946	4,500,000	10,592,366
บวก หักหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	222,394	(16,985)	470,518	(40,527)	1,851,647	-	2,487,047
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,299,632)	-	(2,299,632)
ยอดปลายปี	2,141,757	1,173,294	1,312,089	470,680	1,181,961	4,500,000	10,779,781

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 หักหนี้สงสัยจะสูญ (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



15 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 กลุ่มกิจการมียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้	ภาระหนี้คงค้าง
		พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ก่อนปี พ.ศ. 2561	68	1,327,912	191,411
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	3	11,683	240

รายละเอียดของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 เปรียบเทียบกับลูกหนี้ทั้งสิ้นที่มีอยู่ทั้งในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้
		พันบาท		พันบาท
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	3	11,683	2	8,369
ลูกหนี้ทั้งสิ้น	452,184	231,642,975	450,635	195,646,434

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ธนาคารมีลูกหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้สามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2561					
	ภาระหนี้			สินทรัพย์ที่รับโอน		ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้
	จำนวนราย	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิด	มูลค่ายุติธรรม	
		พันบาท	พันบาท		พันบาท	พันบาท
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	1	8,060	240	เครื่องจักร	1,000	615
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	3,623	-		-	1,223
รวม	3	11,683	240		1,000	1,838



งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
พ.ศ. 2560						
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ภาระหนี้		สินทรัพย์ที่รับโอน		ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ชนิด	มูลค่ายุติธรรม	
		พันบาท	พันบาท			
การโอนสินทรัพย์	1	8,258	-	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	4,671	3,587
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	111	-		-	71
รวม	2	8,369	-		4,671	3,658

ลูกหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการค้างชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
ระยะเวลาการค้างชำระของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	จำนวนราย	ภาระหนี้		จำนวนราย	ภาระหนี้	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
		พันบาท	พันบาท		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	2	98,731	18,496	1	90,671	26,451
รวม	2	98,731	18,496	1	90,671	26,451

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท
ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	1,838	3,658
ดอกเบี้ยรับ	11,943	3,033



16 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
ยอดต้นปี	2,294	1,135
หัก ลดลงระหว่างปี	(1,862)	1,159
ยอดปลายปี	432	2,294

17 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
ทรัพย์สินรอการขาย	5,731,534	5,856,875	7,210,590	7,545,235
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2,006,612)	(1,762,383)	(2,004,970)	(1,760,818)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,724,922	4,094,492	5,205,620	5,784,417

กลุ่มกิจการได้รับทรัพย์สินรอการขายมาจากการโอนชำระหนี้ การประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด และจากการบังคับชำระหนี้

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2561		
	อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	5,505,804	351,071	5,856,875
เพิ่มขึ้น	462,104	3,898,272	4,360,376
จำหน่าย	(712,218)	(3,773,499)	(4,485,717)
ยอดปลายปี	5,255,690	475,844	5,731,534
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,927,131)	(79,481)	(2,006,612)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,328,559	396,363	3,724,922



ยอดต้นปี
เพิ่มขึ้น
จำหน่าย
ยอดปลายปี
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

งบการเงินรวม		
พ.ศ. 2560		
อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม พันบาท
4,821,928	392,508	5,214,436
1,187,953	3,586,952	4,774,905
(504,077)	(3,628,389)	(4,132,466)
5,505,804	351,071	5,856,875
(1,634,005)	(128,378)	(1,762,383)
3,871,799	222,693	4,094,492

ยอดต้นปี
เพิ่มขึ้น
จำหน่าย
ยอดปลายปี
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

งบการเงินเฉพาะกิจการ		
พ.ศ. 2561		
อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม พันบาท
7,194,164	351,071	7,545,235
488,637	3,898,272	4,386,909
(948,055)	(3,773,499)	(4,721,554)
6,734,746	475,844	7,210,590
(1,925,489)	(79,481)	(2,004,970)
4,809,257	396,363	5,205,620

ยอดต้นปี
เพิ่มขึ้น
จำหน่าย
ยอดปลายปี
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

งบการเงินเฉพาะกิจการ		
พ.ศ. 2560		
อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม 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



ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินราคา โดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายในของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	5,229,230	5,433,100	6,708,286	7,121,460
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	26,460	72,704	26,460	72,704
รวม	5,255,690	5,505,804	6,734,746	7,194,164

18 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	งบการเงินรวม								ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	พ.ศ. 2561								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ที่ดิน	523,403	33,967	-	557,370	-	-	-	-	557,370
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	2,727,255	214,470	(102,740)	2,838,985	(1,305,361)	(285,968)	91,210	(1,500,119)	1,338,866
อุปกรณ์	1,475,232	201,108	(239,199)	1,437,141	(1,100,479)	(139,675)	237,495	(1,002,659)	434,482
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	946,665	78,066	(107,028)	917,703	(674,452)	(87,013)	103,207	(658,258)	259,445
ยานพาหนะ	331,572	67,310	(76,898)	321,984	(222,997)	(41,176)	76,661	(187,512)	134,472
งานระหว่างติดตั้ง	43,327	109,643	(105,091)	47,879	-	-	-	-	47,879
รวม	6,047,454	704,564	(630,956)	6,121,062	(3,303,289)	(553,832)	508,573	(3,348,548)	2,772,514

	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



งบการเงินเฉพาะกิจการ									
พ.ศ. 2561									
	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	49,419	-	125,971	(56,379)	(4,458)	-	(60,837)	65,134
อุปกรณ์	1,224,898	138,408	(199,606)	1,163,700	(900,028)	(107,325)	199,217	(808,136)	355,564
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	861,912	73,366	(106,897)	828,381	(607,346)	(78,430)	103,076	(582,700)	245,681
ยานพาหนะ	306,774	66,045	(76,898)	295,921	(205,850)	(38,377)	76,661	(167,566)	128,355
งานระหว่างติดตั้ง	35,773	70,643	(99,400)	7,016	-	-	-	-	7,016
รวม	2,600,877	397,881	(482,801)	2,515,957	(1,769,603)	(228,590)	378,954	(1,619,239)	896,718

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

19 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิและค่าความนิยม

19.1 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

งบการเงินรวม									
พ.ศ. 2561									
	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	1,509,264	532,467	(534)	2,041,197	(857,717)	(123,933)	534	(981,116)	1,060,081
ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต	500	6,188	-	6,688	(379)	(1,923)	-	(2,302)	4,386
งานระหว่างติดตั้ง	144,093	271,287	(361,958)	53,422	-	-	-	-	53,422
รวม	1,653,857	809,942	(362,492)	2,101,307	(858,096)	(125,856)	534	(983,418)	1,117,889



งบการเงินรวม									
พ.ศ. 2560									
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ	พันธบัตร
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	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

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
พ.ศ. 2561									
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ	พันธบัตร
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ซอฟต์แวร์	1,257,069	506,086	-	1,763,155	(661,968)	(98,464)	-	(760,432)	1,002,723
งานระหว่างติดตั้ง	139,261	256,654	(347,559)	48,356	-	-	-	-	48,356
รวม	1,396,330	762,740	(347,559)	1,811,511	(661,968)	(98,464)	-	(760,432)	1,051,079

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
พ.ศ. 2560									
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ	พันธบัตร
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	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

19.2 ค่าความนิยม

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2561				
ราคาทุน				
	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท
ค่าความนิยม	3,066,035	-	-	3,066,035
รวม	3,066,035	-	-	3,066,035



	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 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

ค่าความนิยมทั้งหมดเกิดจากส่วนงานธุรกิจตลาดทุน ซึ่งเป็นหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด (CGUs)

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดพิจารณาจากการคำนวณโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล (Dividend Discount Model) การคำนวณดังกล่าวใช้ประมาณการเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย โดยอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 10 ปี ซึ่งอ้างอิงจากผลประกอบการในอดีตที่ผ่านมา ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด และการเติบโตของธุรกิจบริษัทย่อยซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าเป็นระยะเวลาที่สะท้อนแผนงานทางธุรกิจของกลุ่มกิจการ สำหรับเงินปันผลหลังจากปีที่ 10 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตของเงินปันผลร้อยละ 4 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : ร้อยละ 4 ต่อปี) และใช้อัตราคิดลดร้อยละ 12 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : ร้อยละ 12 ต่อปี)

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งคำนวณโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล มากกว่ามูลค่าตามบัญชีอยู่ประมาณ 843 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 892 ล้านบาท) หากมีการลดอัตราการเติบโตของเงินปันผลเป็นร้อยละ 2.67 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : ร้อยละ 2.68) หรือเพิ่มอัตราคิดลดเป็นร้อยละ 12.71 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : ร้อยละ 12.72 ต่อปี) จะทำให้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนมีค่าเท่ากับราคาตามบัญชี

20 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,861,740	1,703,440	1,689,388	1,697,491
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(20,457)	(160,138)	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,841,283	1,543,302	1,689,388	1,697,491



รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2561 พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่าเผื่อน้ำหนักสัญญา	904,322	(130)	-	904,192
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	393,662	36,790	-	430,452
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	353,611	48,627	-	402,238
ประมาณการหนี้สิน	238,854	(85,104)	(680)	153,070
รายได้รับล่วงหน้า	190,418	8,703	-	199,121
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	58,660	2,690	-	61,350
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	32	18,888	-	18,920
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	-	13,389	76,916	90,305
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
หลักทรัพย์หุ้นอื่น	5,039	54,185	-	59,224
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	6,641	-	6,641
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าตราสารอนุพันธ์	19,694	-	-	19,694
อื่นๆ	9,469	(535)	-	8,934
รวม	2,173,761	104,144	76,236	2,354,141
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเพิ่ม	23,903	(3,446)	-	20,457
ค่านายหน้าเช่าซื้อจ่ายล่วงหน้า	245,521	27,524	-	273,045
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	241,011	-	(140,717)	100,294
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	73,119	(44,895)	-	28,224
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าหลักทรัพย์หุ้นอื่น	2,509	2,530	-	5,039
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าตราสารอนุพันธ์	16,248	36,866	-	53,114
อื่นๆ	28,148	4,537	-	32,685
รวม	630,459	23,116	(140,717)	512,858
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,543,302	81,028	216,953	1,841,283



	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2560 พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ	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
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	40	(40)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า หลักทรัพย์หุนยืม	-	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
ค่านายหน้าเข้าซื้อขายล่วงหน้า	270,647	(25,126)	-	245,521
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	111,646	(5,498)	134,863	241,011
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	102,405	(29,286)	-	73,119
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าหลักทรัพย์หุนยืม	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



	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2561 พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนี้ส่งสละจะสูญ	904,322	(130)	-	904,192
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	392,196	36,789	-	428,985
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	352,164	48,830	-	400,994
ประมาณการหนี้สิน	204,983	(95,405)	(412)	109,166
รายได้รับล่วงหน้า	187,678	8,842	-	196,520
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	58,660	2,691	-	61,351
อื่นๆ	7,464	(342)	-	7,122
รวม	2,107,467	1,275	(412)	2,108,330
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่านายหน้าเช่าซื้อจ่ายล่วงหน้า	245,521	27,523	-	273,044
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	119,935	-	(19,641)	100,294
อื่นๆ	44,520	1,084	-	45,604
รวม	409,976	28,607	(19,641)	418,942
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,697,491	(27,332)	19,229	1,689,388



	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2560 พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชี				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	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
หนี้สินภาษีเงินได้รอดัดบัญชี				
ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	270,647	(25,126)	-	245,521
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	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

กลุ่มกิจการได้ใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560



21 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	96,218	109,737	64,070	92,257
รายได้อื่นค้างรับ	204,261	251,141	76,149	18,941
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายการจ่ายรอดำเนินการ	245,500	224,043	216,241	195,945
ภาษีมูลค่าเพิ่มที่จ่ายล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อ*	74,172	80,872	74,172	80,872
ลูกหนี้อื่นสุทธิ*	1,589,694	630,962	1,836,138	577,261
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์	216,131	1,114,971	221,121	1,114,971
เงินมัดจำ	86,634	77,418	121,518	111,197
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	12,584	5,747	-	-
ภาษีซื้อรอใบกำกับภาษี	245,080	195,752	227,689	195,096
สิทธิการเช่าจ่ายล่วงหน้า	45,140	47,411	58,143	61,111
อื่นๆ*	616,769	271,902	55,843	39,139
รวมสินทรัพย์อื่น	3,432,183	3,009,956	2,951,084	2,486,790

* ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 รายการดังกล่าวแสดงด้วยยอดสุทธิจากค่าเผื่อนี้
สงสัยจะสูญจำนวนรวม 18.30 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : จำนวนรวม 18.58 ล้านบาท)

22 เงินรับฝาก

22.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	352,967	414,598	750,329	705,560
ออมทรัพย์	69,345,929	53,472,240	69,460,607	53,581,416
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	111,396,122	78,238,356	111,396,122	78,238,356
บัตรเงินฝาก	598,803	752,912	598,803	752,912
รวม	181,693,821	132,878,106	182,205,861	133,278,244



22.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

		งบการเงินรวม					
		พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
		ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท		180,663,870	1,029,951	181,693,821	132,151,841	726,265	132,878,106
รวม		180,663,870	1,029,951	181,693,821	132,151,841	726,265	132,878,106

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
		ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท		181,175,910	1,029,951	182,205,861	132,551,979	726,265	133,278,244
รวม		181,175,910	1,029,951	182,205,861	132,551,979	726,265	133,278,244

23 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

		งบการเงินรวม					
		พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
		เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท
ในประเทศ							
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุน							
เพื่อการฟื้นฟูฯ	-	200,000	200,000	-	324,769	324,769	
ธนาคารพาณิชย์	-	4,048,996	4,048,996	370,000	2,990,000	3,360,000	
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	5,314,589	5,314,589	-	3,644,812	3,644,812	
สถาบันการเงินอื่น	1,412,308	558,232	1,970,540	193,553	766,589	960,142	
	1,412,308	10,121,817	11,534,125	563,553	7,726,170	8,289,723	
ต่างประเทศ							
เงินดอลลาร์สหรัฐ		-	1,622,490	1,622,490	-	-	-
รวม	1,412,308	11,744,307	13,156,615	563,553	7,726,170	8,289,723	



	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	เมื่อทวงถาม พ้นบาท	มีระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท	เมื่อทวงถาม พ้นบาท	มีระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุน						
เพื่อการฟื้นฟูฯ	-	200,000	200,000	-	324,769	324,769
ธนาคารพาณิชย์	-	4,048,996	4,048,996	-	2,990,000	2,990,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	5,314,589	5,314,589	-	3,644,812	3,644,812
สถาบันการเงินอื่น	1,594,377	558,232	2,152,609	224,527	766,589	991,116
	1,594,377	10,121,817	11,716,194	224,527	7,726,170	7,950,697
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	1,622,490	1,622,490	-	-	-
รวม	1,594,377	11,744,307	13,338,684	224,527	7,726,170	7,950,697

24 หักสินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	พ้นบาท	พ้นบาท	พ้นบาท	พ้นบาท
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	1,193,144	-	-	-
รวม	1,193,144	-	-	-

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
บุคคลภายนอก	100	-	-	-
รวม	100	-	-	-



25 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ	ครบกำหนด	งบการเงินรวม	
				พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	1.57 - 1.98	พ.ศ. 2562 - 2563	35,255,000	44,461,700
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.50 - 5.10	พ.ศ. 2568 - 2571	8,290,000	6,000,000
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้ กำหนดให้แสดงด้วย	บาท	0.80 - 2.20	พ.ศ. 2562 - 2563		
มูลค่ายุติธรรม		และอ้างอิงกับราคาของหุ้นหรือ หุ้นที่จดทะเบียนในตลาด		4,967,971	6,195,884
ตัวแลกเปลี่ยน	บาท	1.90 - 1.91	พ.ศ. 2562	495,088	-
รวม				49,008,059	56,657,584

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ	ครบกำหนด	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
				พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	1.57 - 1.98	พ.ศ. 2562 - 2563	35,255,000	44,461,700
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.50 - 5.10	พ.ศ. 2568 - 2571	8,290,000	6,000,000
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้ กำหนดให้แสดงด้วย	บาท	1.60 - 2.20	พ.ศ. 2562 - 2563		
มูลค่ายุติธรรม		และอ้างอิงกับราคาของหุ้นหรือ หุ้นที่จดทะเบียนในตลาด		3,103,301	1,462,096
ตัวแลกเปลี่ยน	บาท	1.90 - 1.91	พ.ศ. 2562	495,088	-
รวม				47,143,389	51,923,796

26 ประมาณการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากการ อื่น ๆ	637,293	525,065	407,479	346,099
รวม	779,584	632,129	549,770	453,163

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากการ

กลุ่มกิจการมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากการตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน



การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	525,065	438,785	346,099	302,143
<u>ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:</u>				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	69,837	44,545	51,155	30,045
ต้นทุนดอกเบี้ย	10,452	11,250	6,613	7,477
ต้นทุนบริการในอดีต	64,564	-	25,130	-
<u>ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:</u>				
การวัดมูลค่าใหม่:				
ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
ข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	-	5,987	-	1,832
ผล (กำไร) ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
ข้อสมมติฐานทางการเงิน	(3,397)	22,099	(2,041)	5,706
ผล (กำไร) ขาดทุนที่เกิดจากประสบการณ์	-	18,393	(19)	8,665
<u>อื่นๆ:</u>				
โอนย้ายภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานจากบริษัทย่อย	-	-	(336)	318
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(29,228)	(15,994)	(19,122)	(10,087)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	637,293	525,065	407,479	346,099

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.76 - 4.15	ร้อยละ 1.2 - 4.0
การเพิ่มขึ้นของเงินเคียนในอนาคต	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. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
อัตราคิดลด ลดลงร้อยละ 1	688,923	565,073	442,103	371,713
อัตราคิดลด (ฐาน)	637,293	525,065	407,479	346,099
อัตราคิดลด เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	592,511	489,856	377,504	323,604
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน ลดลงร้อยละ 1	588,308	490,261	374,804	323,834
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน (ฐาน)	637,293	525,065	407,479	346,099
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	692,876	563,762	444,645	370,908
อัตราการลาออกของพนักงาน ลดลงร้อยละ 20	676,783	560,799	437,274	373,264
อัตราการลาออกของพนักงาน (ฐาน)	637,293	525,065	407,479	346,099
อัตราการลาออกของพนักงาน เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20	605,030	495,654	383,542	324,103

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติ สถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณ การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) ในการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ (ปี)	11 - 15	11 - 13	15	13
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์				
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	28,261	63,221	22,102	56,115
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	28,308	37,212	6,993	28,855
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	115,442	137,577	70,381	81,354
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระ 5 ปีขึ้นไป	2,127,011	1,429,636	1,478,500	984,940



ประมาณการหนี้สินอื่น

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 ปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

27 เจ้าหนี้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
เจ้าหนี้การเงิน	508,469	461,102	508,469	461,102
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันนำส่ง	315,734	268,955	315,734	268,955
เจ้าหนี้ดีลเลอร์ค้างจ่าย	661,336	672,317	661,336	672,317
เจ้าหนี้ผ่อนคืนลูกค้า	10,340	10,651	10,340	10,651
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์	160,543	1,160,617	160,543	1,160,617
อื่นๆ	575,957	350,591	410,609	200,545
รวม	2,232,379	2,924,233	2,067,031	2,774,187

28 เจ้าหนี้กรมบังคับคดี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารมียอดหนี้เงินต้นค้างชำระกับกรมบังคับคดีจำนวน 575.38 ล้านบาท ตามคำสั่งของศาลล้มละลายกลาง ฉบับลงวันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ. 2553 เนื่องมาจากการผิดสัญญาซื้อขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันในคดีล้มละลายของลูกหนี้รายหนึ่งของธนาคาร โดยกรมบังคับคดีเรียกเก็บส่วนต่างระหว่างราคาทรัพย์สินในการประมูลทรัพย์สินครั้งแรก และราคาทรัพย์สินที่ประมูลได้ โดยเมื่อวันที่ 17 มกราคม พ.ศ. 2557 ธนาคารได้นำพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 575,380,000 บาท พร้อมทั้งทำหนังสือรับสภาพหนี้หรือรับสภาพความรับผิดชอบต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการเจ้าหนี้เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน พ.ศ. 2556 โดยต่อมาธนาคารได้ยื่นคำร้องขอให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์มีคำสั่งให้ธนาคารได้รับชำระหนี้แบบบูรณสิทธิเนื่องจากธนาคารมีฐานะเป็นเจ้าหนี้มีประกันในทรัพย์สินหลักประกันดังกล่าว ซึ่งเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ได้มีคำสั่งยกคำร้องของธนาคาร ธนาคารจึงได้ยื่นคำร้องคัดค้านต่อศาลล้มละลายกลางเพื่อขอให้ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ธนาคารได้รับชำระหนี้ในฐานะเจ้าหนี้บูรณสิทธิ ซึ่งศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งยกคำร้องดังกล่าวของธนาคารเมื่อวันที่ 18 กันยายน พ.ศ. 2558 ธนาคารได้ยื่นฎีกาคำพิพากษา ต่อมาเมื่อวันที่ 20 มีนาคม พ.ศ. 2561 ศาลล้มละลายกลางได้อ่านคำพิพากษาของศาลฎีกาซึ่งพิพากษาให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์จัดทำบัญชีส่วนแบ่งโดยนำเงินส่วนต่างจากขายทอดตลาดมาชำระให้แก่ธนาคารก่อนเจ้าหนี้อื่น ตามวงเงินบูรณสิทธิที่ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ธนาคารในฐานะเจ้าหนี้ได้รับชำระหนี้



เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2561 ธนาคารได้ชำระเงินจำนวนทั้งสิ้น 575.38 ล้านบาท ให้แก่กรมบังคับคดีแล้ว ต่อมา เมื่อวันที่ 17 กันยายน พ.ศ. 2561 ธนาคารได้ตรวจรับรองบัญชีรับและจ่ายเงินที่เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ได้จัดทำ และได้รับเงินส่วนต่างจากการขายทอดตลาดหลังหักค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 546.60 ล้านบาท อีกทั้งได้รับคืนพันธบัตร พร้อมหนังสือรับสภาพหนี้หรือหนังสือรับสภาพความรับผิด จากเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์แล้ว ธนาคารได้บันทึก รายการโอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องจากรายการดังกล่าวเป็นจำนวน 268.16 ล้านบาท

29 หัสนอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
โบนัสค้างจ่าย	1,570,026	1,466,463	887,733	846,463
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	888,197	782,203	922,246	746,371
ค่าธรรมเนียมสินเชื่อบริการล่วงหน้า	252,905	255,442	264,821	267,845
รายได้สินเชื่อบริการล่วงหน้า	1,669,452	1,778,991	1,752,437	1,866,498
เงินมัดจำและเงินประกัน	294,798	230,945	291,893	230,945
บัญชีตั้งพักเงินรับจากลูกค้า	-	22,921	-	22,921
เจ้าหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่ม	153,451	198,231	141,643	182,951
อื่นๆ	168,946	78,032	130,517	37,555
รวมหนี้สินอื่น	4,997,775	4,813,228	4,391,290	4,201,549

30 ทูลสำรองตามกฎหมาย

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 ได้กำหนดการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกิจการ ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราร้อยละ
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	4.50
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50

ดังนั้น กิจการจึงจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายในให้สอดคล้องกับกระบวนการกำกับดูแลของกิจการแห่งประเทศไทยและมีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าความต้องการเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกิจการ

กลุ่มกิจการและกิจการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 เงินกองทุนทั้งสิ้นของกลุ่มกิจการจำแนกได้ดังนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,467,511	8,467,511	8,467,511	8,467,511
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,356,233	9,356,233	9,356,233	9,356,233
เงินสำรองตามกฎหมาย	852,337	852,337	852,337	852,337
เงินสำรองทั่วไป	380	380	380	380
กำไรสะสมที่คงเหลือจากการจัดสรร	22,474,128	19,924,263	18,408,954	16,635,984
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	(84,079)	861,613	282,744	369,211
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(6,055,443)	(5,685,961)	(5,897,714)	(5,474,418)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	35,011,067	33,776,376	31,470,445	30,207,238
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	8,290,000	6,000,000	8,290,000	6,000,000
สำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,283,569	1,113,184	1,304,006	1,162,384
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	9,573,569	7,113,184	9,594,006	7,162,384
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	44,584,636	40,889,560	41,064,451	37,369,622



ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

	อัตราส่วนเงินกองทุน			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 ร้อยละ	พ.ศ. 2560 ร้อยละ	พ.ศ. 2561 ร้อยละ	พ.ศ. 2560 ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.56	14.61	12.49	13.30
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.56	14.61	12.49	13.30
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.26	17.69	16.29	16.45
	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม				
เพื่อรองรับการให้สินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่	44,584,636	40,889,560	41,064,451	37,369,622
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุน				
ส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.26	17.69	16.29	16.45

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล : http://www.kiatnakinphatra.com/ir/disclosure_basel?lang=th
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล : ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2562
ข้อมูล ณ วันที่ : 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2561 โดยเปิดเผยตามช่องทางและวันที่ตั้งกล่าวข้างต้น

32 เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 24 เมษายน พ.ศ. 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2560 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2559 ในอัตราหุ้นละ 6.00 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 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



เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม พ.ศ. 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2560 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือน ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท โดยมีการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 22 กันยายน พ.ศ. 2560 เป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 1,693,416,618 บาท

เมื่อวันที่ 24 เมษายน พ.ศ. 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2561 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2560 ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เมื่อวันที่ 22 กันยายน พ.ศ. 2560 จำนวนเงินทั้งสิ้น 1,693,416,618 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2561 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,540,208,627 บาท

เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม พ.ศ. 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2561 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือน ในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท โดยได้มีการจ่ายปันผลเมื่อวันที่ 21 กันยายน พ.ศ. 2561 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,693,474,218 บาท

33 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 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. 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)
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	718,478	1,083,000	(235,654)	(9,803)	(24,403)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(23,256)	(1,112,962)	217,590	(2,849)	(41,259)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	695,222	(29,962)	(18,064)	(12,652)	(65,662)



	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. 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)
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	124,797	474,880	(119,935)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	23,244	(121,450)	19,641
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	148,041	353,430	(100,294)

34 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 กลุ่มกิจการและกิจการไม่มีหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจซึ่งใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 599.85 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 กลุ่มกิจการและกิจการมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปค้ำประกันการทำธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน หลักทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 1,551.69 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 504.55 ล้านบาท)

35 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
อาวัลตัวเงิน	1,904,633	859,926	1,904,633	859,926
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	6,066,846	5,648,569	6,796,846	6,778,569
การค้าประกันอื่นๆ	7,257,354	5,715,416	7,257,354	5,715,416
รวม	15,228,833	12,223,911	15,958,833	13,353,911

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 กลุ่มกิจการมีภาระผูกพัน เนื่องจากได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ และสัญญาการก่อสร้างอาคารสำนักงาน โดยมีมูลค่าคงเหลือ ที่จะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกเป็นจำนวนเงินประมาณ 1,540.87 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 292.93 ล้านบาท)



36 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 คำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันหุ้น	พ.ศ. 2560 พันหุ้น	พ.ศ. 2561 บาท	พ.ศ. 2560 บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	6,041,983	5,736,869	846,751	846,751	7.14	6.78
	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันหุ้น	พ.ศ. 2560 พันหุ้น	พ.ศ. 2561 บาท	พ.ศ. 2560 บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	5,574,339	5,076,298	846,751	846,751	6.58	6.00

กลุ่มกิจการและกิจการไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560



37 ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของสินทรัพย์

คุณภาพของสินทรัพย์จำแนกตามประเภทที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

37.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

กลุ่มกิจการมีเงินลงทุนกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
พ.ศ. 2561				
ประเภทของเงินลงทุน	จำนวนราย	ราคาทุน ล้านบาท	ราคาตลาด ล้านบาท	ค่าเผื่อการลดราคา ล้านบาท
บริษัทที่มีปัญหาผิมนัดชำระดอกเบี้ย	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1	0.04	-
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	หุ้นสามัญ	2	5.42	-
		3	5.42	0.04
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
พ.ศ. 2560				
ประเภทของเงินลงทุน	จำนวนราย	ราคาทุน ล้านบาท	ราคาตลาด ล้านบาท	ค่าเผื่อการลดราคา ล้านบาท
บริษัทที่มีปัญหาผิมนัดชำระดอกเบี้ย	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1	0.04	-
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	หุ้นสามัญ	3	5.42	-
บริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	หุ้นสามัญ	1	1.19	-
		5	6.65	1.23

กลุ่มกิจการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนข้างต้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของงวดที่เกิดการด้อยค่า



37.2 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

กลุ่มกิจการมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
พ.ศ. 2561				
จำนวนราย	มูลหนี้ พันบาท	หลักประกัน พันบาท	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท	
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	161	5,543,303	10,064,705	1,499,275
	161	5,543,303	10,064,705	1,499,275

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
พ.ศ. 2560				
จำนวนราย	มูลหนี้ พันบาท	หลักประกัน พันบาท	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท	
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	137	6,191,843	10,975,199	1,650,522
	137	6,191,843	10,975,199	1,650,522



38 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคารไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึง บริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

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

นโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดรวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน

นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารงานและการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการธนาคารจึงกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทำหน้าที่สนับสนุนทั้งการนำนโยบายไปใช้งาน รวมถึงควบคุม ติดตาม และดูแลตรวจสอบให้หน่วยงานทั้งด้านธุรกิจและด้านสนับสนุนมีการปฏิบัติตามนโยบาย นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารจะต้องได้รับทราบถึงความเสี่ยงสำคัญของกลุ่มธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่ประเมินความเสี่ยงภายใต้นโยบายที่กำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ หรือรายงานทันทีในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงสำคัญหรือเกิดเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ



รายการต่อไปนี้เป็นรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560

38.1 รายได้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
รายได้ดอกเบีย เงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	947	497
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	49	40
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	48	49
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 1	-	-	8	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 2	-	-	90	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 3	-	-	2	12
กองทุนรวมไทยวีลด์ร็คเจอร์ริง	-	-	43	1
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	301	243
กองทุนรวมแอมม่า แคปปิตอล	-	-	237	276
	-	-	1,725	1,118
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	19	15
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	56	30
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	-	-	24	8
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 2	-	-	1	1
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 3	-	-	2	2
กองทุนรวมไทยวีลด์ร็คเจอร์ริง	-	-	5	5
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	5	5
กองทุนรวมแอมม่า แคปปิตอล	-	-	6	6
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	13	13	-	-
	13	13	118	72



รายได้จากการดำเนินงาน

บริษัทย่อย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	(3)	(40)
กองทุนรวมไทยรีดรีดเจอรัง	-	-	-	(3)
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	4	(3)
กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล	-	-	1	(2)
	-	-	2	(48)

38.2 ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย

บริษัทย่อย

บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	6	7
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	1	-

กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ

ควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	30	38	30	38
	30	38	37	45

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

บริษัทย่อย

บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	183	153
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	89	36
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	191	174

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	104	67	104	67
	104	67	567	430



ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

38.3 ยอดค้างชำระ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน/ เงินให้สินเชื่อ				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	1,770	1,870
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	-	3,050
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	1,274	960
หัก ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ	-	-	(20)	(49)
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	3	-	3	-
	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>3,027</u>	<u>5,831</u>
ดอกเบี้ยค้างรับ				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	7	6
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	1	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8</u>	<u>6</u>
ลูกหนี้อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	6	9
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	57	58
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	-	-	9	1
กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 1	-	-	8	-
กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 2	-	-	90	-
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	168	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>338</u>	<u>68</u>
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	22	4
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22</u>	<u>4</u>
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	52	50
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1	1	1	1
	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>53</u>	<u>51</u>



	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
เงินรับฝาก				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	31	3
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	167	22
บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	-	-	16	9
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	-	-	6	6
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	201	59
กองทุนรวมแถมม่า แคปปิตอล	-	-	166	229
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	108	103
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	765	464	765	464
	<u>765</u>	<u>464</u>	<u>1,460</u>	<u>895</u>
เงินกู้ยืม				
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ				
และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	538	648	538	648
	<u>538</u>	<u>648</u>	<u>538</u>	<u>648</u>
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	-	37
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>37</u>
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
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. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทูน่าทอร์ จำกัด (มหาชน)	-	-	130	107
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	58	27
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	8	7
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	3	5	3
	<u>5</u>	<u>3</u>	<u>201</u>	<u>144</u>

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 กิจการไม่มีการขายทรัพย์สินให้กรรมการของกิจการ (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 กิจการได้ขายทรัพย์สินที่มีราคาตามบัญชีจำนวน 1 บาท ให้กรรมการของธนาคารในราคา 0.15 ล้านบาท)

39 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

กิจการไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ บำเหน็จกรรมการ เงินเดือน และโบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร รวมถึงใบสำคัญแสดงสิทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	378,073	405,952	231,671	259,543
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	8,479	5,592	6,386	4,271
รวม	<u>386,552</u>	<u>411,544</u>	<u>238,057</u>	<u>263,814</u>



40 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์ สัญญาเช่าสำนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และการรักษาข้อมูลและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์สำนักงาน โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2561				
	ค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์ พันบาท	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน พันบาท	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงาน พันบาท	รวม พันบาท
ภายในหนึ่งปี	1,212	317,020	25,547	343,779
ภายในปีที่สอง	1,212	236,070	20,350	257,632
สามปีขึ้นไป	1,052	230,769	11,348	243,169
รวม	3,476	783,859	57,245	844,580

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2560				
	ค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์ พันบาท	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน พันบาท	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงาน พันบาท	รวม พันบาท
ภายในหนึ่งปี	1,064	255,106	679	256,849
ภายในปีที่สอง	936	76,953	59	77,948
สามปีขึ้นไป	1,482	127,044	28	128,554
รวม	3,482	429,103	766	463,351

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
พ.ศ. 2561			
	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน พันบาท	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ พันบาท	รวม พันบาท
ภายในหนึ่งปี	310,216	-	310,216
ภายในปีที่สอง	229,489	-	229,489
สามปีขึ้นไป	226,181	-	226,181
รวม	765,886	-	765,886

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



41 ส่วนงานดำเนินงาน

กลุ่มกิจการได้เปิดเผยข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ตามเกณฑ์ที่เสนอให้แก่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อให้ในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดังกล่าว โดยธนาคารกำหนดส่วนงานที่รายงานตามโครงสร้างองค์กรใหม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร และตามลักษณะการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างกันในสาระสำคัญ ตามส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งได้แก่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดซึ่งรวมถึงบริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด แต่ไม่รวมส่วนงานบริหารหนี้
- ธุรกิจตลาดทุน ประกอบด้วย บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด และ Phatra Asset Management (Cayman) Limited และ Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund
- ส่วนงานบริหารหนี้

การประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย โดยมีการปรับบางประการให้สอดคล้องกับเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติในการจัดทำบัญชีเพื่อการจัดการภายในของส่วนงานดำเนินงาน โดยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามแต่ละส่วนงานดังกล่าวจะเป็นจำนวนเงินหลังการปันส่วนค่าใช้จ่ายส่วนกลางและรายได้ระหว่างส่วนงาน ซึ่งการทำธุรกรรมระหว่างส่วนงานรายได้ระหว่างส่วนงานถูกตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

41.1 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2561			
	ธุรกิจธนาคาร พาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจ ตลาดทุน ล้านบาท	บริหารหนี้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
รายได้จากลูกค้าภายนอก				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,229	(188)	221	11,262
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,000	2,578	1	4,579
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	873	1,384	5	2,262
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,102	3,774	227	18,103
รายได้ระหว่างส่วนงาน	1,920	278	-	2,198
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	497	105	11	613
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	7,002	1,980	(125)	8,857
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	7,499	2,085	(114)	9,470
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)	1,245	-	1	1,246
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,358	1,689	340	7,387
ภาษีเงินได้	1,034	338	(29)	1,343
กำไรสุทธิ	4,324	1,351	369	6,044



	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2560			
	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจตลาดทุน 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 หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า (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

สินทรัพย์รวมจำแนกตามธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้

	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจตลาดทุน ล้านบาท	บริหารหนี้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	283,109	19,155	4,065	306,329
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	229,589	24,827	4,919	259,335



41.2 กระทบบยอดรายการข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

กระทบบยอดระหว่างผลรวมของรายได้ทุกส่วนงานที่รายงานกับรายได้รวมและกระทบบยอดระหว่างผลรวมของกำไรของทุกส่วนงานและกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
รายได้		
ผลรวมของรายได้ของทุกส่วนงานที่รายงาน	20,301	17,765
รายการตัดบัญชีรายได้ระหว่างส่วนงาน	(2,198)	(1,468)
รายได้รวม	18,103	16,297
กำไร		
ผลรวมของกำไรของทุกส่วนงานที่รายงาน	7,387	6,956
รายการตัดบัญชีกำไรระหว่างส่วนงาน	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,387	6,956

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

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
สินทรัพย์		
ผลรวมของสินทรัพย์ของทุกส่วนงานที่รายงาน	306,329	259,335
รายการตัดบัญชีสินทรัพย์ระหว่างส่วนงาน	-	-
สินทรัพย์รวม	306,329	259,335

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 กลุ่มกิจการไม่มีรายได้จากการทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลภายนอกภายใต้รายการหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทยเป็นส่วนใหญ่ มีเพียง Phatra Asset Management (Cayman) Limit และ Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund ที่ดำเนินธุรกิจ ในหมู่เกาะเคย์แมน แต่เนื่องจากรายการของสองบริษัทดังกล่าวไม่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวม จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว



42 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

42.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ธุรกรรมในประเทศ พันบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรมในประเทศ พันบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์รวม	297,198,497	9,131,001	306,329,498	251,373,062	7,962,182	259,335,244
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	26,674,522	1,525,067	28,199,589	10,624,486	886,341	11,510,827
เงินลงทุนสุทธิ	27,657,861	2,122,706	29,780,567	31,738,833	2,309,630	34,048,463
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	213,607,779	4,698,603	218,306,382	178,401,765	4,109,238	182,511,003
เงินรับฝาก	181,693,821	-	181,693,821	132,878,106	-	132,878,106
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	11,534,125	1,622,490	13,156,615	8,289,723	-	8,289,723
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	49,008,059	-	49,008,059	56,657,584	-	56,657,584

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ธุรกรรมในประเทศ พันบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรมในประเทศ พันบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์รวม	288,579,064	6,557,849	295,136,913	239,992,349	5,095,644	245,087,993
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	23,735,712	1,510,441	25,246,153	12,001,559	869,034	12,870,593
เงินลงทุนสุทธิ	21,818,428	-	21,818,428	19,691,297	-	19,691,297
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	216,639,160	4,698,603	221,337,763	181,219,326	4,109,239	185,328,565
เงินรับฝาก	182,205,861	-	182,205,861	133,278,244	-	133,278,244
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	11,716,194	1,622,490	13,338,684	7,950,697	-	7,950,697
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	47,143,389	-	47,143,389	51,923,796	-	51,923,796



42.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	16,037,978	256,375	16,294,353	14,603,000	241,465	14,844,465
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,023,783	8,938	5,032,721	4,213,615	2,412	4,216,027
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,014,195	247,437	11,261,632	10,389,385	239,053	10,628,438
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,310,204	269,074	4,579,278	3,782,356	272,780	4,055,136
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,205,328	56,831	2,262,159	2,243,149	(628,868)	1,614,281
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	10,696,136	19,818	10,715,954	9,334,739	6,858	9,341,597
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้	6,833,591	553,524	7,387,115	7,080,151	(123,893)	6,956,258

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	15,946,819	252,870	16,199,689	14,271,986	240,116	14,512,102
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,932,159	63	4,932,222	4,111,970	613	4,112,583
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,014,660	252,807	11,267,467	10,160,016	239,503	10,399,519
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,047,982	-	2,047,982	1,873,652	-	1,873,652
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,527,823	(36,618)	2,491,205	2,223,476	(645,318)	1,578,158
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	9,188,803	12,839	9,201,642	7,814,291	3,650	7,817,941
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,401,662	203,350	6,605,012	6,442,853	(409,465)	6,033,388



43 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	245,872	155,225	267,169	161,375
เงินลงทุนในตราสารหนี้	457,542	377,951	399,283	319,925
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	292,342	479,900	79,792	73,409
เงินให้สินเชื่อ	6,202,754	5,023,234	6,368,738	5,149,146
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	9,074,121	8,805,112	9,074,121	8,805,112
อื่นๆ	21,722	3,043	10,586	3,135
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,294,353	14,844,465	16,199,689	14,512,102

44 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
เงินรับฝาก	2,642,282	2,269,695	2,644,754	2,271,167
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	155,354	117,620	141,996	108,813
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	930,876	753,977	930,876	753,977
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	842,481	683,400	842,481	683,400
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	320,149	281,250	320,149	281,250
- อื่นๆ	74,258	66,733	159	900
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	19,822	5,701	40,003	8,486
อื่นๆ	47,499	37,651	11,804	4,590
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,032,721	4,216,027	4,932,222	4,112,583



45 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	1,563,068	1,544,593	-	-
- ค่านายหน้าประกัน	999,561	957,073	999,561	957,073
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	87,987	71,947	87,987	71,947
- อื่นๆ	2,371,409	1,874,503	1,092,534	959,574
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,022,025	4,448,116	2,180,082	1,988,594
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์	224,603	226,704	-	-
- อื่นๆ	218,144	166,276	132,100	114,942
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	442,747	392,980	132,100	114,942
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,579,278	4,055,136	2,047,982	1,873,652

46 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศ	(18,141)	(70,968)	(21,682)	(31,238)
- ดราสารหนี้	29,810	56,269	27,719	53,499
- ดราสารทุน	(1,923,276)	448,670	30,605	(115,104)
- ดราสารอนุพันธ์	2,368,614	(165,634)	99,582	243,851
รวม	457,007	268,337	136,224	151,008



47 กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ประกอบด้วยรายการดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ				
หุ้นกู้	66,355	-	-	-
ขาดทุนสุทธิจากการไถ่ถอนและดอกเบี้ยจ่าย	(3,646)	-	-	-
รวม	62,709	-	-	-

48 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ประกอบด้วยรายการดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	389,879	177,858	323,466	25,741
- เงินลงทุนทั่วไป	(9)	(111)	-	77
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	4,895	8,615
รวม	389,870	177,747	328,361	34,433
โอนกลับ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	1,186	-	1,186
- เงินลงทุนทั่วไป	23	(990)	(14)	(1,140)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(159,316)	(225,225)
รวม	23	196	(159,330)	(225,179)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	389,893	177,943	169,031	(190,746)

กิจการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย เนื่องจากมูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่ายุติธรรม



49 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
รายได้ค่าเบี่ยงปรับ	263,346	288,560	263,346	288,560
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินถาวร	28,109	27,401	27,775	26,965
รายได้อื่น	93,534	178,456	62,912	62,055
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	384,989	494,417	354,033	377,580

50 ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยัดรถการขาย	231,169	199,201	231,169	199,201
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์การขาย	56,113	49,558	56,113	49,558
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	155,912	143,615	139,816	128,729
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	579,343	515,146	553,696	497,753
ค่าธรรมเนียมจ่ายของกองทุน	11,942	11,076	-	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	123,568	123,923	98,452	104,038
ค่าใช้จ่ายอื่น	653,938	695,026	511,423	507,152
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	1,811,985	1,737,545	1,590,669	1,486,431



51 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ประกอบด้วยรายการดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,034	14,850	(16,466)	10,351
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,483,447	1,676,782	2,485,185	1,684,582
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,838	3,658	1,838	3,658
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าและการด้อยค่าเงินทุน ในสิทธิเรียกร้อง	18,157	49,704	24,906	40,966
	2,517,476	1,744,994	2,495,463	1,739,557
หัก หนี้สูญรับคืนเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(1,001,646)	(977,496)	(1,001,646)	(977,496)
หนี้สูญรับคืนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	(270,335)	(4,274)	(270,335)	(4,274)
รวมทั้งสิ้น	1,245,495	763,224	1,223,482	757,787

52 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	1,441,169	1,240,681	1,021,392	998,640
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดก่อน	(17,312)	(7,928)	(18,051)	(5,349)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(81,028)	(42,548)	27,332	(36,201)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,342,829	1,190,205	1,030,673	957,090



การกระทบบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	7,387,115	6,956,258
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20	1,477,423	1,391,252
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน	(17,312)	(7,928)
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(308,012)	(229,448)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	190,730	36,329
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,342,829	1,190,205

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	6,605,012	6,033,388
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20	1,321,002	1,206,678
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน	(18,051)	(5,349)
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(451,599)	(267,630)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	179,321	23,391
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,030,673	957,090

อัตราภาษีเงินได้ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 เป็นร้อยละ 18.18 และร้อยละ 15.60 ตามลำดับ (พ.ศ. 2560 : ร้อยละ 17.11 และร้อยละ 15.86 ตามลำดับ)

อัตราภาษีเงินได้ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคารลดลงขึ้นเกิดจากรายการเงินปันผลรับ



53 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

เงินได้เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	จำนวนก่อนภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท	จำนวนก่อนภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	(24,104)	(4,649)	(28,753)	(128,260)	(1,503)	(129,763)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(1,113,180)	222,282	(890,898)	685,108	(133,360)	551,748
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงิน						
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(2,849)	-	(2,849)	(9,805)	-	(9,805)
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากราน	3,397	(680)	2,717	(46,479)	9,296	(37,183)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(1,136,736)	216,953	(919,783)	500,564	(125,567)	374,997

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	จำนวนก่อนภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท	จำนวนก่อนภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	23,244	(4,649)	18,595	7,514	(1,503)	6,011
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(121,450)	24,290	(97,160)	70,529	(14,106)	56,423
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากราน	2,060	(412)	1,648	(16,203)	3,241	(12,962)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(96,146)	19,229	(76,917)	61,840	(12,368)	49,472



54 มูลค่ายุติธรรม

54.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

(ก) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 1

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่เ็นบแสดงฐานะการเงิน ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยกลุ่มกิจการ ได้แก่ ราคาเสนอซื้อสุดท้ายที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ราคาปิดที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์ ในต่างประเทศ 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. 2561 และ พ.ศ. 2560

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2561				
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม พันบาท
		ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,264,731	-	3,264,731	-	3,264,731
เงินลงทุนเพื่อค้าและที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,435,172	-	1,435,172	-	1,435,172
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	426,877	-	426,877	-	426,877
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	6,418	-	6,418	-	6,418
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	7,923,275	7,923,275	-	-	7,923,275
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	21,531	21,531	-	-	21,531
เงินลงทุนเผื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,269,874	-	14,269,874	-	14,269,874
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	69,823	-	69,823	-	69,823
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,280,682	2,280,682	-	-	2,280,682
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	2,094,757	2,094,757	-	-	2,094,757
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	1,769,505	-	-	1,769,505	1,769,505
รวมสินทรัพย์	33,562,645	12,320,245	19,472,895	1,769,505	33,562,645
หนี้สิน					
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,193,144	-	1,193,144	-	1,193,144
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,415,333	-	3,415,333	-	3,415,333
รวมหนี้สิน	4,608,477	-	4,608,477	-	4,608,477
งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2560					
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม พันบาท
		ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,373,938	-	3,373,938	-	3,373,938
เงินลงทุนเพื่อค้าและที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม					
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
เงินลงทุนเผื่อขาย					
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



งบการเงินเฉพาะกิจการ					
พ.ศ. 2561					
มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม พันบาท	
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท		
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,110,500	-	3,110,500	-	3,110,500
เงินลงทุนเพื่อค้าและที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,435,172	-	1,435,172	-	1,435,172
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	426,877	-	426,877	-	426,877
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,691,213	2,691,213	-	-	2,691,213
เงินลงทุนเมื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,269,874	-	14,269,874	-	14,269,874
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	69,823	-	69,823	-	69,823
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,893,430	1,893,430	-	-	1,893,430
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	472,574	-	-	472,574	472,574
รวมสินทรัพย์	24,369,463	4,584,643	19,312,246	472,574	24,369,463
หนี้สิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,155,380	-	3,155,380	-	3,155,380
รวมหนี้สิน	3,155,380	-	3,155,380	-	3,155,380

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
เงินลงทุนเพื่อค้าและที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม					
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
เงินลงทุนเมื่อขาย					
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

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี



ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2561				
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม พันบาท
ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท		ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท		
สินทรัพย์					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	28,199,589	28,199,589	-	-	28,199,589
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์*	51,127	-	46,815	-	46,815
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับสุทธิ	218,306,382	-	218,670,526	-	218,670,526
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,226,988	-	1,274,440	-	1,274,440
เงินลงทุนทั่วไป	25,170	-	-	245,322	245,322
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	3,411,791	-	3,411,791	-	3,411,791
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา					
ซื้อขายล่วงหน้า	4,212,723	-	4,212,723	-	4,212,723
รวมสินทรัพย์	255,433,770	28,199,589	227,616,295	245,322	256,061,206
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	181,693,821	-	183,355,069	-	183,355,069
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13,156,615	13,156,615	-	-	13,156,615
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	503,487	-	503,487	-	503,487
หนี้สินตราสารอนุพันธ์*	22,996	-	38,982	-	38,982
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	49,008,059	-	49,001,058	-	49,001,058
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	120,194	-	120,194	-	120,194
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา					
ซื้อขายล่วงหน้า	5,297,794	-	5,297,794	-	5,297,794
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	692,732	-	692,732	-	692,732
รวมหนี้สิน	250,495,698	13,156,615	239,009,316	-	252,165,931

* ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยง



	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2560				
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม พันบาท
ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท		ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท		
สินทรัพย์					
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
รวมสินทรัพย์	203,997,783	11,510,827	191,833,268	232,183	203,576,278
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	132,878,106	-	133,511,054	-	133,511,054
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
รวมหนี้สิน	203,819,807	8,289,723	196,332,551	-	204,622,274



งบการเงินเฉพาะกิจการ					
พ.ศ. 2561					
มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม				รวม พันบาท
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท		
สินทรัพย์					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	25,246,153	25,246,153	-	-	25,246,153
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์*	51,127	-	46,815	-	46,815
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	221,337,763	-	221,701,908	-	221,701,908
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,002,599	-	1,050,051	-	1,050,051
เงินลงทุนทั่วไป	29,440	-	-	234,642	234,642
รวมสินทรัพย์	247,667,082	25,246,153	222,798,774	234,642	248,279,569
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	182,205,861	-	183,867,109	-	183,867,109
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13,338,684	13,338,684	-	-	13,338,684
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	503,487	-	503,487	-	503,487
หนี้สินตราสารอนุพันธ์*	22,996	-	38,982	-	38,982
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	47,143,389	-	47,136,388	-	47,136,388
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	692,015	-	692,015	-	692,015
รวมหนี้สิน	243,906,432	13,338,684	232,237,981	-	245,576,665

* ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

	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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	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	-	133,911,192	-	133,911,192
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	187,061,258	-	195,011,955

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี



เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินเป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้น และมีการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้ำรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดขึ้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ของเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดขึ้นเป็นด้อยคุณภาพประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะการครบกำหนดชำระสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะการครบกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเงินฝากออมทรัพย์ซึ่งมีดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยการใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินให้กู้

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินให้กู้วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคา หรืออัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาดหรือเป็นเงินกู้ยืมที่เป็นองค์ประกอบของตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝง ประมาณโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยซึ่งสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแล้ว

ดอกเบียค้ำจ่าย

มูลค่าตามบัญชีของดอกเบียค้ำจ่ายในงบแสดงฐานะการเงินมีความใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนเสนอซื้อถัวเฉลี่ยสำหรับของตราสารหนี้ภาครัฐบาลหรืออัตราผลตอบแทนยุติธรรมสำหรับของตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน



เงินลงทุนทั่วไป

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปที่ไม่มีราคาตลาดซื้อขายคล่อง ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน คำนวณโดยใช้วิธี Price-to-book value ratio valuation model (PBV) โดยคำนวณจากผลคูณของมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนทั่วไปและอัตราส่วนของราคาหุ้นต่อมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินในประเภทธุรกิจเดียวกันที่มีราคาในตลาดซื้อขายคล่อง

54.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าและตราสารอนุพันธ์ที่ใช้สำหรับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 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 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้แบบจำลองภายในและใช้ข้อมูลนำเข้าที่สังเกตได้เป็นส่วนใหญ่

ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้าของธุรกรรมอนุพันธ์ถูกรวมแสดงในมูลค่ายุติธรรมของสถานะอนุพันธ์ รายการดังกล่าวเรียกว่าส่วนปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วยอัตราผลตอบแทนเสนอซื้อถัวเฉลี่ยหรืออัตราผลตอบแทนยุติธรรมตลอดอายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้นๆ ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินลงทุนในกองทุนรวมซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่เผยแพร่โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน



54.3 การวัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)

	เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2560 พันบาท
ยอดต้นปี	2,170,438	2,553,786	771,663	829,729
โอนหรือชำระคืน	(358,962)	(211,008)	(297,717)	(30,237)
ขาดทุนสุทธิที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(17,867)	(44,080)	(24,616)	(35,343)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(24,104)	(128,260)	23,244	7,514
ยอดปลายปี	1,769,505	2,170,438	472,574	771,663

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงสำหรับวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี

54.4 ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ข้อมูลหลักที่กลุ่มกิจการใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 ได้แก่ ประมาณการกระแสเงินสดคิดลดของเงินที่คาดว่าจะรับชำระจากลูกหนี้และการจำหน่ายหลักประกันซึ่งคาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญาเดิม และอัตราคิดลดที่ใช้สะท้อนถึงการประเมินสถานะตลาดปัจจุบันในเรื่องมูลค่าของการเงินและปัจจัยความเสี่ยงที่เหมาะสมซึ่งสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราคิดลดระหว่างร้อยละ 7 ถึง 18 ต่อปี

การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 หรือลดลงร้อยละ 1 จะมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(49)	(54)	(16)	(17)
อัตราคิดลดลงร้อยละ 1	50	58	15	19

กลุ่มกิจการจะทบทวนมูลค่ายุติธรรมทุกสิ้นเดือน โดยวัดมูลค่ายุติธรรมจากหลักประกันของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ฝ่ายประเมินราคาทรัพย์สินทำการประเมินราคาภายใน 3 ปีโดยใช้อัตราคิดลดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



55 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2562 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2561 ในอัตราหุ้นละ 5 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 2 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 3 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2562

เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2561 ในอัตราหุ้นละ 7 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 4 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 3 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 3 พฤษภาคม พ.ศ. 2562

เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน) ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2561 ในอัตราหุ้นละ 7.5 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 3.5 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 4 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2562

เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน) ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2561 ในอัตราหุ้นละ 30 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 20.5 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 9.5 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2562

