



สารบัญ



- 04** เส้นทางแห่งการเติบโตอย่างยั่งยืน
- 06** รางวัลและการจัดอันดับ
- 08** ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
- 10** สารจากคณะกรรมการธนาคาร
- 13** วิสัยทัศน์และพันธกิจ
- 14** นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ
 - 14** ประวัติความเป็นมา
 - 15** โครงสร้างการถือหุ้น
 - 16** กลยุทธ์ขององค์กร
 - 17** การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ
- 31** ลักษณะการประกอบธุรกิจ
 - 31** โครงสร้างรายได้
 - 32** ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ
 - 51** ช่องทางการให้บริการ
 - 57** สภาวะตลาดและการแข่งขัน
- 63** ปัจจัยความเสี่ยง
- 74** ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น
- 78** ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น
- 80** นโยบายการจ่ายเงินปันผล
- 81** โครงสร้างองค์กร
- 82** โครงสร้างการจัดการ
 - 82** คณะกรรมการธนาคาร
 - 85** คณะกรรมการชุดย่อย
 - 94** ผู้บริหาร
 - 96** เลขานุการบริษัท
- 97** การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร
- 99** คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร
- 109** รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท
- 172** รายละเอียดการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง
- 174** รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
- 175** บุคลากร
- 181** นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี
- 205** การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
- 206** การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน
- 207** คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี
- 208** การควบคุมภายใน
- 215** รายการระหว่างกัน
- 219** รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน
- 220** รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 222** รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน
- 224** รายงานของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
- 226** รายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- 227** รายงานของคณะกรรมการบริหาร
- 229** การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
- 241** อันดับความน่าเชื่อถือ
- 242** รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 248** งบการเงิน
- 257** หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมมีรายละเอียดปรากฏในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2562



หนังสือเล่มนี้ช่วยลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์มากกว่า 30% และใช้พลังงานน้ำในการผลิต

เส้นทางการเติบโตอย่างยั่งยืน กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

2514

ก่อตั้งบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
เกียรตินาคิน จำกัด
โดยนายเกียรติ วัฒนเวคิน

2515

จัดตั้งบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
ภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน)



2536

2540

2541



บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
เกียรตินาคิน จำกัด
จดทะเบียนแปรสภาพ
เป็นบริษัทมหาชน

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

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
ได้รับการอนุมัติจากกระทรวงการคลัง
ให้กลับมาดำเนินกิจการอีกครั้ง





2542

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เทียร์ตินาคิน จำกัด (มหาชน)
แยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกัน

2548

- บริษัทเงินทุน เทียร์ตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในชื่อธนาคารเทียร์ตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2553

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



2555 - 2556

- 13 กันยายน 2555 ธนาคารเทียร์ตินาคิน จำกัด (มหาชน) ร่วมกิจการกับบริษัท กุญภัทร จำกัด (มหาชน) เป็น **กลุ่มธุรกิจการเงินเทียร์ตินาคินภัทร** โดยมุ่งผสมผสานความเชี่ยวชาญจากทั้งสองธุรกิจ เพื่อสร้างความเป็นเลิศในด้านการให้บริการทางการเงิน และก่อประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนมีส่วนร่วมในพัฒนาการของตลาดการเงินและเศรษฐกิจของประเทศ
- 1 สิงหาคม 2556 กลุ่มธุรกิจการเงินเทียร์ตินาคินภัทร โดยธนาคารเทียร์ตินาคิน จำกัด (มหาชน) เปลี่ยนตัวย่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารเป็น **“KKP”**

รางวัลและการจัดอันดับ



- ระดับ “A”
แนวโน้มอันดับเครดิตเป็น “Stable” หรือคงที่
โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด



- รางวัล SMEs Excellence Awards 2019 ประเภท Gold Awards
ธนาคารได้รับรางวัลในฐานะสถาบันการเงินที่มีความเป็นเลิศในการบริหารจัดการลูกค้าให้มีการเติบโตและพัฒนาอย่างยั่งยืน จากการประกาศรางวัล โดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA) และสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



- ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ”
ธนาคารได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2561 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวง จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)



- การจัดอันดับ ESG100
ธนาคารได้รับเลือกเป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่หน่วยงานไอเอสจีเรตติ้งของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2562 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยธนาคารได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 5



- รางวัล Thailand Sustainability Investment 2019
ธนาคารได้รับเลือกเป็น 1 ใน 98 บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2562 หรือ Thailand Sustainability Investment 2019 จากการประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อันเป็นผลจากความมุ่งมั่นพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และมีการบริหารงานภายใต้บรรษัทภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG) เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างโดดเด่น ซึ่งธนาคารได้รับรางวัลนี้ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5



- รางวัล Best Investment in Thailand 2019
- รางวัล Best ECM House in Thailand 2019
- รางวัล Best Broker in Thailand 2019

บล.ภัทร ได้รับรางวัลในฐานะที่เป็นผู้นำทางด้านธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจตลาดทุน และธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของประเทศไทย จากงาน FinanceAsia's Country Awards 2019 ที่จัดขึ้นโดย FinanceAsia นิตยสารการเงินชั้นนำแห่งเอเชีย

- รางวัล Top Underwriting Securities Firm 2019
- รางวัล Deal of the Year 2019

บล.ภัทร ได้รับรางวัล Top Underwriting Securities Firm ในฐานะบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับความไว้วางใจจากผู้ออกตราสารหนี้ภาคเอกชน ให้เป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriter) ที่มีมูลค่ารวมของการจัดจำหน่ายหนี้ภาคเอกชนระยะยาวสูงสุดในปี 2561 และ รางวัล Deal of the Year ในฐานะผู้จัดการการจัดจำหน่ายหนี้ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทลโกรท ครั้งที่ 1/2561 ซึ่งเป็นธุรกรรมที่โดดเด่นที่สุดในปี 2561 จัดโดย สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย



- รางวัล SET Awards 2019 รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น (Securities Company Awards)

บล.ภัทร ได้รับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยม (Securities Company Awards) อันเนื่องมาจากความสามารถในการดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และมีผลการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีคุณภาพ ครอบคลุมและหลากหลาย และรางวัลธุรกรรมทางการเงินในตลาดทุนยอดเยี่ยม (Deal of the Year Award) จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรกของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย หรือ TFFIF จากการประกาศผล SET Awards 2019 ซึ่งจัดโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคาร



- รางวัล Best Securities House, Thailand
- รางวัล Best Private Bank, Thailand

บล.ภัทร ได้รับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมในประเทศไทย (Best Securities House, Thailand) ที่ได้คะแนนสูงสุดในประเทศไทย จากการโหวตของ Asiamoney Brokers Poll ในโอกาสครบรอบ ASIAMONEY 30 ปี จากผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในตลาดทุนทั้งในตลาดแรกและตลาดรอง และรางวัลบริหารจัดการทรัพย์สินไพรเวทแบงก์ที่ดีที่สุดในประเทศไทย (Best Private Bank, Thailand) โดยพิจารณาจากการเติบโตของทรัพย์สินภายใต้การดูแลอย่างต่อเนื่อง คุณภาพของคำแนะนำการลงทุน และความหลากหลายของทางเลือกการลงทุนที่ครอบคลุมความต้องการของลูกค้า จากนิตยสาร Asiamoney นิตยสารด้านการเงินชั้นนำในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก



- รางวัล Best Securities Company of the Year 2019

บล.ภัทร ได้รับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมแห่งปี 2562 (Best Securities Company of the Year 2019) โดยมีผลงานที่โดดเด่นและทำรายได้เป็นอันดับ 1 จากงาน Money & Banking Awards 2019 จัดโดยวารสารการเงินธนาคาร

- รางวัล Infrastructure Fund IPO of the Year 2019

บล.ภัทร ได้รับรางวัล Infrastructure Fund IPO of the Year 2019 ในฐานะที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินร่วม และผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วมของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทยหรือ Thailand Future Fund (TFFIF) ซึ่งเป็นกองทุนรวมที่นักลงทุนและประชาชนทั่วไปสามารถลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและสาธารณูปโภคที่ดำเนินการโดยรัฐวิสาหกิจหรือหน่วยงานของรัฐ จากงาน The Asset Triple A Asia Infrastructure Awards 2019 จัดโดย The Asset นิตยสารชั้นนำด้านตลาดการเงินและการลงทุนในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้





08

รายงานประจำปี 2562
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

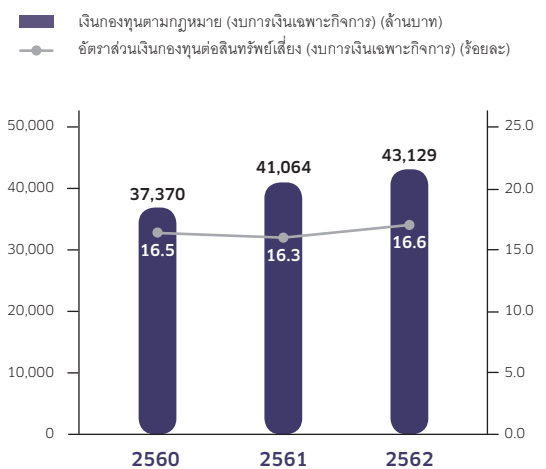
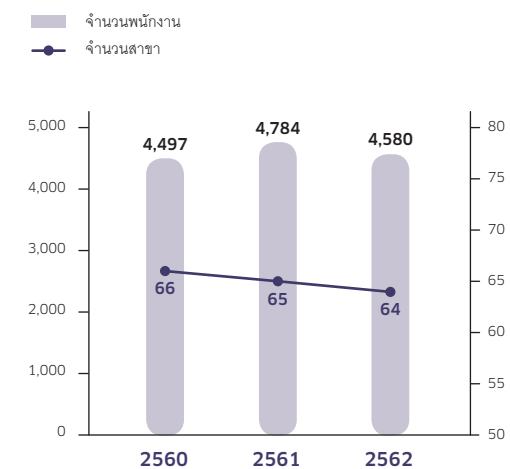
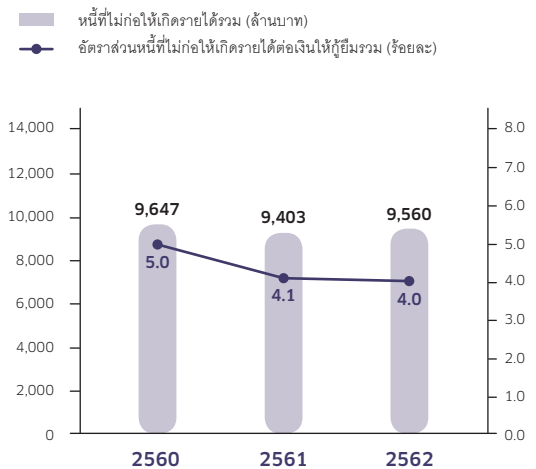
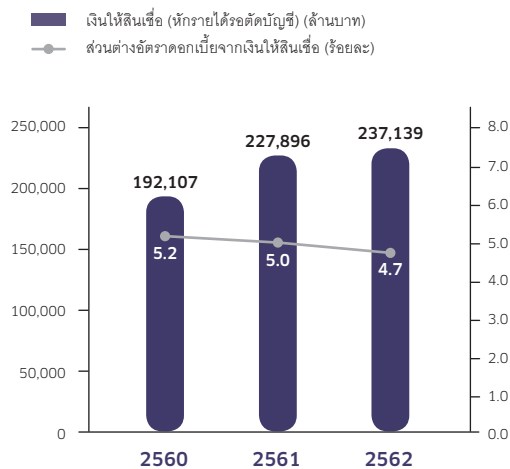
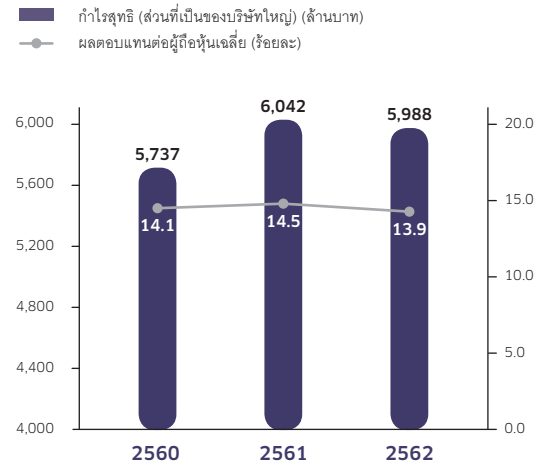
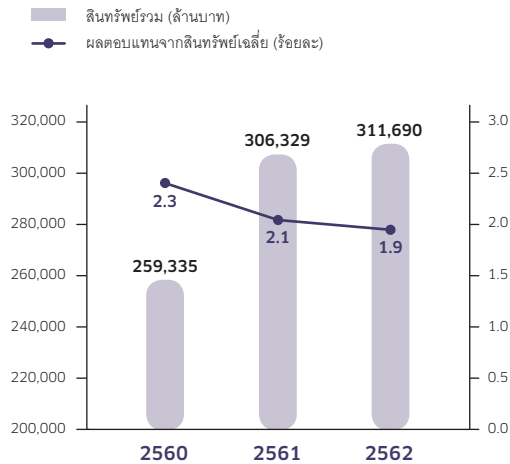
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม ณ สิ้นปี

(หน่วย : ล้านบาท)

ฐานะการเงิน	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	2,170	1,770	1,619
เงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	192,107	227,896	237,139
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อจากการปรับโครงสร้างหนี้	(10,576)	(10,760)	(10,589)
สินทรัพย์รวม	259,335	306,329	311,690
เงินรับฝาก	132,878	181,694	172,174
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	56,658	49,008	55,415
หนี้สินรวม	217,787	263,989	267,679
ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนของธนาคาร	41,332	42,180	43,902
ผลการดำเนินงาน			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,628	11,262	12,316
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,055	4,579	4,604
กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(209)	(238)	(840)
รายได้จากการดำเนินงานรวม	16,298	18,103	19,168
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	8,578	9,470	10,194
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	763	1,245	1,676
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,956	7,387	7,297
กำไรสุทธิ - ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,737	6,042	5,988
อัตราส่วนทางการเงิน			
ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	14.1	14.5	13.9
ผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย	2.3	2.1	1.9
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ	5.2	5.0	4.7
เงินให้กู้ต่อเงินฝากและเงินกู้ยืม	101.8	99.1	104.6
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อรวม	5.0	4.1	4.0
อัตราส่วนค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	109.8	114.8	111.2
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	48.2	47.8	46.7
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (งบการเงินเฉพาะกิจการ)	16.5	16.3	16.6
จำนวนสาขาและพนักงาน			
สาขา	66	65	64
พนักงาน (คน)	4,497	4,784	4,580
ข้อมูลหุ้น KKP			
ราคาหุ้น - สูงสุด (บาท)	79.8	85.0	74.0
- ต่ำสุด (บาท)	53.5	65.3	63.3
- ปิด (บาท)	79.3	66.3	66.0
- เฉลี่ย (บาท)	69.1	74.0	68.8
จำนวนหุ้น ณ สิ้นปี (พันหุ้น)	846,751	846,751	846,751
มูลค่าตลาด (Market Capitalization) (ล้านบาท)	67,105	56,097	55,886
กำไรต่อหุ้น - ขั้นพื้นฐาน (บาท)	6.8	7.1	7.1
- ปรับลด (บาท)	6.8	7.1	7.1
P/E (เท่า)	11.7	9.3	9.3
P/BV (เท่า)	1.6	1.3	1.3
มูลค่าสุทธิตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	48.8	49.8	51.8
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)*	5.0	5.0	4.25
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	73.8	70.1	60.1
อัตราเงินปันผลตอบแทน (ร้อยละ)	6.3	7.5	6.4
อันดับความน่าเชื่อถือ โดยบริษัท ทริสเทตติ้ง จำกัด			
อันดับเครดิตองค์กร	A-	A-	A
แนวโน้มอันดับเครดิต	Stable	Positive	Stable

* เงินปันผลจ่ายประจำปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 4.25 บาท ที่จะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 23 เมษายน 2563 พิจารณานุมัติ โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 1.50 บาทแล้ว เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2562 คงเหลือเงินปันผลจ่ายอีก 2.75 บาทต่อหุ้น





สารจากคณะกรรมการธนาคาร

เศรษฐกิจไทยในปี 2562 อยู่ในภาวะชะลอตัวและมีความผันผวนสูง อันเป็นผลจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศนานาประการ อาทิ สงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีนที่ยืดเยื้อ รายได้ครัวเรือนและการขยายตัวของการบริโภคในประเทศที่ชะลอตัว หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง การขยายตัวในระดับต่ำของภาคการท่องเที่ยว การหดตัวของภาคการส่งออกและการลงทุนภาคเอกชน อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน เศรษฐกิจไทยในปี 2562 ยังสามารถขยายตัวได้ในอัตราร้อยละ 2.4

มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดรวมของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ (“ตลาดเอ็ม เอ ไอ”) ณ สิ้นปี 2562 อยู่ที่ 17.0 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 จาก ณ สิ้นปี 2561 โดยมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันรวมของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ ในปี 2562 เท่ากับ 53,192 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.8 จากปี 2561 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ณ สิ้นปี 2562 ปิดที่ระดับ 1,579.84 จุด เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จาก ณ สิ้นปี 2561 ที่ปิดที่ระดับ 1,563.88 จุด

อุตสาหกรรมการเงินการธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญหลายประการ อาทิ ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เกือบทุกแห่งได้รับผลกระทบจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลง ส่งผลต่อมูลค่าตลาด (Market Capitalization) ที่ถดถอยลงอย่างมาก ธุรกิจธนาคารออนไลน์ได้รับความนิยมเพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่องจนทำให้เกิดการเคลื่อนย้ายของเงินและการชำระเงิน (Transfer and Payment) โดยเกือบไม่มีต้นทุน (Near Zero Cost) การปล่อยสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทที่มีเครดิตดีและในบริการที่ยังมี

ศักยภาพในการเติบโตสูง เช่น ธุรกิจการบริหารความมั่งคั่ง มีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น อีกทั้งยังมีการลงทุนจำนวนมากเพื่อเร่งพัฒนาเทคโนโลยี แสวงหาพันธมิตรทางธุรกิจ และพัฒนาธุรกิจใหม่ๆ ซึ่งอาจยังไม่ปรากฏผลเป็นรายได้

สภาวะเศรษฐกิจและการเปลี่ยนแปลงในอุตสาหกรรมส่งผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจฯ”) อย่างมีอาจหลีกเลี่ยง โดยทำให้กลุ่มธุรกิจฯ ต้องเผชิญกับการแข่งขันที่สูงขึ้นในธุรกิจหลัก ทั้งธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจลูกค้าบุคคล และธุรกิจวานิชธนกิจ กลุ่มธุรกิจฯ จึงหันมาให้ความสำคัญกับการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า (Client Experience) และการควบคุมคุณภาพสินเชื่อมากกว่ามุ่งเน้นการเติบโตของสินทรัพย์ ปรับปรุงโครงสร้างเงินทุนให้เหมาะสมยิ่งขึ้น และพยายามรักษาสถานะลูกค้าและบุคลากรที่มีความสามารถของกลุ่มธุรกิจฯ

ด้วยความพยายามในการดำเนินการข้างต้น ประกอบกับโครงสร้างรายได้ที่มีการกระจายตัวอย่างสมดุล ทำให้ในปี 2562 กลุ่มธุรกิจฯ มีผลการดำเนินงานในภาพรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ แม้ว่าปัจจัยแวดล้อมต่างๆ จะไม่เอื้ออำนวยนักก็ตาม กล่าวคือ กลุ่มธุรกิจฯ มีกำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวม (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 5,988.4 ล้านบาท และ 5,624.6 ล้านบาทตามลำดับ ลดลงเพียงร้อยละ 0.9 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 จากกำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จรวมในปี 2561 ตามลำดับ และมีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ถัวเฉลี่ย (Return on Average Asset) เท่ากับร้อยละ 1.9 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ย (Return on Average Equity) เท่ากับร้อยละ 13.9 เกือบสูงที่สุดในอุตสาหกรรม นอกจากนี้



ธนาคารยังได้รับการปรับอันดับความน่าเชื่อถือขององค์กร (Credit Rating) จากบริษัท ทริสเทตติ้ง จำกัด จากระดับ A- มาอยู่ที่ระดับ A อีกด้วย

สำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อรวมของธนาคาร ในปี 2562 ขยายตัวในอัตราร้อยละ 4.2 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ย ในอุตสาหกรรม เนื่องจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อยเกือบทุกประเภท (ยกเว้นสินเชื่อเช่าซื้อ รถยนต์ที่หดตัวในอัตราร้อยละ 0.5) ในด้านคุณภาพ สินเชื่อ การพัฒนาระบบคัดกรองสินเชื่อและติดตามหนี้ เป็นผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ของธนาคาร ณ สิ้นปี 2562 เท่ากับร้อยละ 4.0 ดีขึ้นจาก ร้อยละ 4.1 ณ สิ้นปี 2561

สำหรับธุรกิจตลาดทุน บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.ภัทร”) ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีส่วน แบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น จากร้อยละ 4.55 ในปี 2561 เป็นร้อยละ 9.61 ในปี 2562 เป็นอันดับที่ 1 จากบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 39 แห่ง และมี สินทรัพย์ของลูกค้านักค้ารายใหญ่ภายใต้การให้คำแนะนำ ลงทุน ณ สิ้นปี 2562 มูลค่าประมาณ 575,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึง 100,000 ล้านบาทจาก ณ สิ้นปี 2561 อันเป็น ผลจากความสำเร็จในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นบริการลงทุนต่างประเทศ (Phatra Global Investment Service) หน้าที่มีอนุพันธ์แฝงรูปแบบต่างๆ หรือการลงทุนในสินทรัพย์นอกตลาด (Private Markets) ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในสถานะที่ตลาด หลักทรัพย์ฯ ให้ผลตอบแทนในระดับต่ำ ในส่วนของธุรกิจ วาณิชธนกิจ บล.ภัทร ช่วยให้ลูกค้าสามารถระดมทุน ผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นกว่า 218,700 ล้านบาท โดย บล.ภัทร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็น ที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ของบริษัทขนาดใหญ่หลายแห่ง อาทิ บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ดูโฮม จำกัด (มหาชน) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)

นอกจากผลการดำเนินงานในเชิงตัวเลขข้างต้น ในรอบปี 2562 ที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจฯ มีนวัตกรรมและ พัฒนาการที่สำคัญนานัปการ ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และ การให้บริการที่ช่วยเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและ วางรากฐานการเติบโตอย่างยั่งยืนของกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ บริการลงทุนต่างประเทศที่ช่วยให้ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ ของ บล.ภัทร สามารถลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ทั่วโลก เป็นการกระจายความเสี่ยงและเพิ่มโอกาสในการรับ ผลตอบแทนที่มากขึ้นจากการลงทุน แพลตฟอร์มดิจิทัล ในการให้บริการบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ของ บล.ภัทร ภายใต้ชื่อ PhatraX ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทยูนิคัล

ภายใต้ชื่อเคเคเจเน เวลท์ โพรเทค ลิงค์ และเคเคเจเน เวลท์ อินเวสต์ ลิงค์ ซึ่งเป็นประกันคุ้มครองการลงทุนที่ลูกค้าได้ทั้ง ผลประโยชน์ความคุ้มครองชีวิตและมีโอกาสได้รับผล ตอบแทนจากการลงทุน ผลลัพธ์ที่ประกันสุขภาพเคเคเจเน เวลเนส ที่คุ้มครองค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาล ผลลัพธ์ที่ประกันโรคมะเร็ง เคเคเจเน แคนเซอร์ โพรเทค ที่ให้ความคุ้มครองเมื่อตรวจพบโรคมะเร็งครั้งแรกทุกชนิด และทุกระยะ และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภทใหม่ๆ ที่มีความซับซ้อนและเอื้อประโยชน์ให้กับผู้ลงทุนมากขึ้น เช่น Foreign ELN ซึ่งเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Equity Linked Note ที่อ้างอิงหลักทรัพย์ต่างประเทศ และ Foreign Autocallable Fixed Coupon Note ซึ่งเป็นหุ้นกู้ ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Yield Enhancement Note ที่อ้างอิงหลักทรัพย์ต่างประเทศเช่นกัน และให้ผลตอบแทน หากราคาหุ้นอ้างอิงเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ เป็นต้น

ด้านการบริหารความเสี่ยง สืบเนื่องจากสภาวะ เศรษฐกิจดังที่กล่าวมาข้างต้น ในปีที่ผ่านมากลุ่มธุรกิจฯ มีการเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น หลายประการ อาทิ จัดซื้อ Bureau Score จากบริษัท ข้อมูลเครดิตสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อ ที่อยู่อาศัย และสินเชื่อ SME พัฒนา Bureau Score ของ ธนาคารโดยนำข้อมูลมาจัดทำแบบจำลองเพื่อใช้สำหรับสิน เชื้อเช่าซื้อรถยนต์ พัฒนา Risk Grade สำหรับการติดตาม หนี้สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทางโทรศัพท์ จัดทำ Portfolio Scrub หรือสอบทานเครดิตในระดับ พอร์ตโฟลิโอเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงและจัดทำ แผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในกรณีที่ถูกหนี้มีความเสี่ยง เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ พัฒนา Early Indicators เพื่อปรับปรุงผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program และนำตัวชี้วัดอัตราส่วนที่มาจากและใช้ไปของ แหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio/ NSFR) ตามหลักเกณฑ์ Basel III มาใช้สำหรับการบริหาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ จัด ให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยง แก่บุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจ ในการบริหารความเสี่ยง กระตุ้นให้เกิดความตระหนักใน การบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness) และนำไปสู่ วัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)

ด้านการกำกับดูแลกิจการ กลุ่มธุรกิจฯ มีความมุ่งมั่นที่ จะยกระดับการกำกับดูแลกิจการให้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้สามารถ เทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากล โดยคณะกรรมการธนาคาร ได้ทบทวนนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของ ธนาคารเป็นประจำทุกปี และในปี 2562 คณะกรรมการ ธนาคารได้อนุมัติการปรับปรุงนโยบายดังกล่าวใน หลายหัวข้อ อาทิ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของ



คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบ การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน และกิจกรรมนอกธนาคาร ปรับปรุงนิยามกรรมการอิสระ ของธนาคารโดยกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ เพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระการดำรงตำแหน่ง จัดตั้งและกำหนด บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง อีกทั้งปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความ รับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ที่อยู่ภายใต้ การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้มีการ ดำเนินการที่สอดคล้องกับทิศทาง กลยุทธ์ และเป้าหมาย หลักของกลุ่มธุรกิจฯ มีการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีและ มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งความมุ่งมั่นและความ พยายามในการยกระดับการกำกับดูแลกิจการนี้ส่งผลให้ ธนาคารได้รับรางวัลและการประเมินผลการกำกับดูแล กิจการในระดับที่ดีเยี่ยมหลายรางวัล รวมถึงผลการประเมิน การกำกับดูแลกิจการในระดับดีเลิศ (ได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดาว) จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัท จดทะเบียนไทยประจำปี 2562

ด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนาจริงจัง และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ในปี 2562 บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ 2 บริษัท ซึ่งได้แก่ บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน) และ บล.ภัทร ได้จัดทำและยื่นแบบประเมิน ตนเองเรื่องมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันต่อคณะกรรมการ แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Against Corruption/ CAC) เพื่อต่ออายุใบรับรองฐานะสมาชิก CAC เป็นครั้งที่ 2 ซึ่งขณะนี้ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC แล้ว

ด้านสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินงานตามนโยบายเรื่องแนวทางการ ดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง ธนาคารมีนโยบายให้การลงทุนสนับสนุนสินเชื่อแก่ธุรกิจและ โครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยในปี 2562 ธนาคาร ได้เข้าร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกำหนด แนวทางการดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืนในด้าน การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อ (Sustainable Banking Guidelines - Responsible Lending) กับธนาคาร แห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์อื่นๆ และเข้าร่วม โครงการ Environment & Social Management System กับ

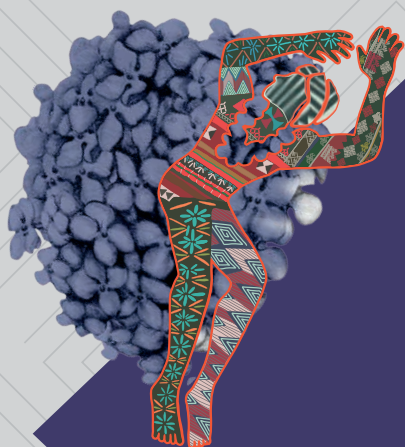
Deutsche Investitions-und Entwicklungsgesellschaft mbH/ DEG ซึ่ง DEG ให้การลงทุนสนับสนุนที่ผู้เชี่ยวชาญเป็น ที่ปรึกษาเพื่อพัฒนาระบบการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและ สังคมภายในองค์กร พร้อมทั้งสนับสนุนวงเงินสินเชื่อพิเศษ เพื่อให้ธนาคารปล่อยสินเชื่อต่อให้กับผู้ประกอบการ SME ต่อไป ทั้งนี้ การดำเนินการต่างๆ ด้านสังคม ชุมชนและ สิ่งแวดล้อมเป็นผลให้หุ้นของธนาคารได้รับการคัดเลือก ให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2562 หรือ Thailand Sustainability Investment 2019 โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ และ เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงาน อีเอสจี เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2562 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้าน สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยได้รับการคัดเลือก ให้อยู่ในทั้งสองรายชื่อดังกล่าวต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 5

สำหรับปี 2563 ปัจจัยต่างๆ ทั้งเศรษฐกิจและการค้าโลก การเมือง และเศรษฐกิจภายในประเทศ ทั้งเรื่องการท่องเที่ยว การส่งออก รายได้ภาคการเกษตร ภาระหนี้ครัวเรือน ปัญหา สินเชื่อด้วยคุณภาพ ภาวะเงินเฟ้อ ค่าเงินบาท และการ ลงทุนภาครัฐและเอกชน ยังคงเป็นปัจจัยที่ท้าทายอย่างยิ่ง ต่อการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจฯ จะดำเนินธุรกิจด้วยความ ระมัดระวังภายใต้วิสัยทัศน์ที่จะเป็นสถาบันการเงินที่สร้าง ความสำเร็จให้กับลูกค้าทั้งด้านการทำธุรกิจและการบริหาร จัดการการลงทุน มุ่งเน้นการสานต่อประโยชน์ร่วมกันใน กลุ่มธุรกิจฯ ขยายธุรกิจที่มีแนวโน้มการเติบโตที่ดี มีความ เชี่ยวชาญและศักยภาพในการแข่งขัน เพิ่มประสิทธิภาพ (Optimization) ดูแลบุคลากร พัฒนาเทคโนโลยี นวัตกรรม และองค์ความรู้ต่างๆ และพยายามปรับตัวให้เหมาะสม กับสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ในขณะเดียวกันกลุ่มธุรกิจฯ จะยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการและการบริหาร ความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสี ยหายต่อกลุ่มธุรกิจฯ และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ การดำเนินงานและแผนการต่างๆ ข้างต้น เกิดจากการสนับสนุนและความร่วมมือจากทุกภาคส่วน ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีอุปการคุณ พันธมิตรทางธุรกิจ รวมทั้งผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ได้ร่วมแรง ร่วมใจกันปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ ในโอกาสนี้ คณะกรรมการธนาคารขอขอบพระคุณและอำนวยความสะดวก ให้ทุกท่านประสบความสำเร็จในหน้าที่การงาน และชีวิตครอบครัวตลอดไป

นายสุพล วัฒนเวทิน
ประธานกรรมการ

นายอรรถพงษ์ พงษ์พานิช
ประธานกรรมการบริหาร



วิสัยทัศน์

เติบโตไปพร้อมกับ
ความสำเร็จของลูกค้าและสังคม



พันธกิจ

นำทรัพยากรสู่ลูกค้า
อย่างถูกต้อง พอเพียง และทั่วถึง
ด้วยการบริการที่เหนือความคาดหมาย
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 บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.ภัทร”) บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด (“บล.เคเคเทรด”) (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด หรือ บล.เกียรตินาคิน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด (“บลจ.ภัทร”) (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคิน จำกัด หรือ บลจ.เกียรตินาคิน)

ก่อนที่จะมาเป็นกลุ่มธุรกิจ ธนาคารได้รับการจัดตั้งขึ้นในรูปบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด ในปี 2514 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มต้นจำนวน 10 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ และได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) ในปี 2531 ก่อนที่จะจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนในปี 2536 ซึ่งต่อมาได้มีการแยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกันในปี 2542

การดำเนินธุรกิจของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้ผ่านทั้งช่วงที่ธุรกิจการเงินมีการเติบโต และได้เผชิญกับวิกฤตเศรษฐกิจครั้งสำคัญของประเทศหลายครั้ง โดยเฉพาะอย่างยิ่งวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 ซึ่งส่งผลให้บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ถูกระงับการดำเนินกิจการชั่วคราวพร้อมกับสถาบันการเงินอีก 57 แห่ง อย่างไรก็ตาม วิกฤตการณ์การดำเนิน

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

พูนภัทรเป็นบริษัทโฮลดิ้ง (Holding Company) จัดตั้งขึ้นจัดตั้งเมื่อวันที่ 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 แบงค็อกฟอเร็กซ์ ชิเคียวริตี้ (เดิมชื่อธนาคารแห่งอเมริกา เมอร์ริล ลินช์) และลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยมีการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลครอบคลุมถึงสินทรัพย์ทางการเงินประเภทต่างๆ ในลักษณะ Asset Allocation ธุรกิจวานิชธนกิจ และธุรกิจการลงทุน

ธนาคารได้ซื้อหุ้นของ บลจ.เกียรตินาคิน ในสัดส่วนร้อยละ 40 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ โดยได้ชำระราคา 63 ล้านบาท และรับโอนหุ้นจำนวน 4.8 ล้านหุ้นเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2555 และเกิดค่าความนิยม 19 ล้านบาทจากการซื้อหุ้นครั้งนี้ ส่งผลให้ธนาคารถือหุ้นใน บลจ.เกียรตินาคิน ทั้งสิ้นร้อยละ 99.99 และต่อมาเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้โอนหุ้นใน บลจ.เกียรตินาคิน และเมื่อวันที่ 2 มกราคม 2556 ธนาคารได้โอนหุ้นใน บล.เกียรตินาคิน ให้กับพูนภัทรตามแผนการร่วมกิจการ โดยธนาคารถือหุ้นใน บล.เกียรตินาคิน และ บลจ.เกียรตินาคิน ผ่านพูนภัทรในสัดส่วนร้อยละ 99.96



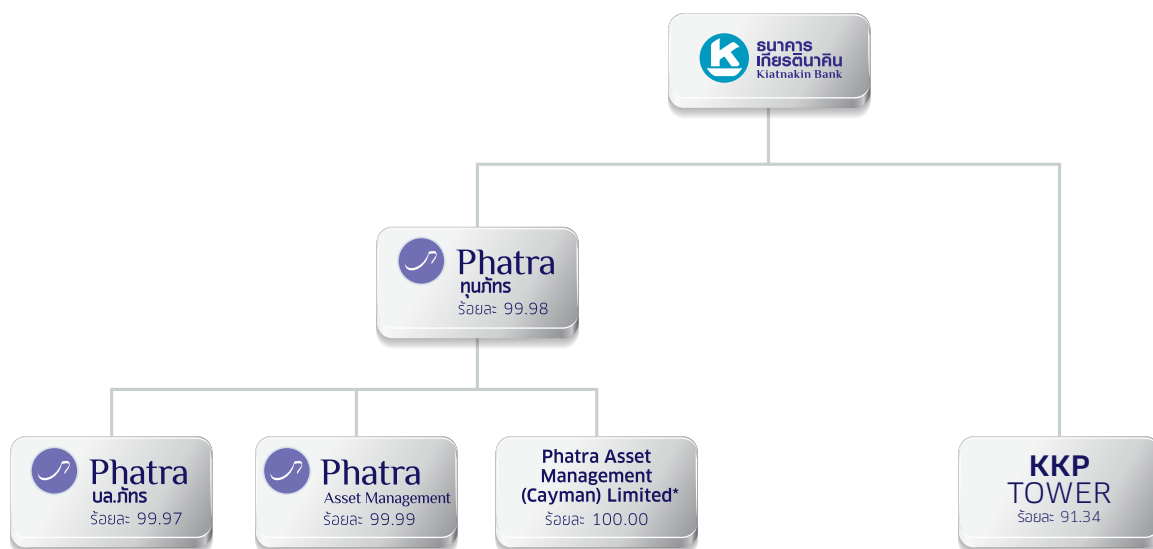
เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2555 หุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารได้เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในขณะที่หุ้นของทุนภัทรถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และต่อมาธนาคารได้เปลี่ยนตัวย่อ (Ticker) การซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารจาก “KK” เป็น “KKP” โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2556 เป็นต้นมา

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

โครงสร้างการถือหุ้น

ธนาคารเป็นบริษัทแม่ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และมีบริษัทย่อย ได้แก่ ทุนภัทร ซึ่งประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และดำเนินธุรกิจการลงทุน และบริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้เช่าและบริหารจัดการอาคารสำนักงานที่ให้เข้ากับธนาคารและบริษัทในกลุ่ม โดยทุนภัทรมีบริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ บล.ภัทร และบริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจจัดการกองทุน ได้แก่ บลจ.ภัทร และ Phatra Asset Management (Cayman) Limited (“Phatra Asset Management (Cayman)”)

แผนภาพโครงสร้างการถือหุ้นมีดังนี้



*ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563 อยู่ระหว่างดำเนินการเลิกบริษัท

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 และกองทุนรวมแอมมาแคปปิตอลร้อยละ 94.03



ทั้งนี้บริษัทลูกของธนาคารที่อยู่ในกลุ่ม Solo Consolidation และ Full Consolidation ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทยแบ่งได้ดังนี้

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

2.1 ทนภัทร

ทนภัทรดำเนินธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น 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 ให้บริการในฐานะที่ปรึกษาสาขาการเงิน กับกระทรวงการคลัง และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ให้ทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บล.ภัทร มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 1,067,500,000 บาท

2.3 บลจ.ภัทร

บลจ.ภัทร ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท การจัดการกองทุนรวม 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 ประกอบธุรกิจให้เช่า และบริหารจัดการอาคารสำนักงานที่ให้เช่า กับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 230,000,000 บาท

กลยุทธ์ขององค์กร

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณากำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) พันธกิจ (Mission) และหลักองค์กร (Principles) ของธนาคาร เพื่อให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในปัจจุบันดังนี้

วิสัยทัศน์ : เติบโตไปพร้อมกับความสำเร็จของลูกค้าและสังคม

พันธกิจ : นำทรัพยากรสู่ลูกค้าอย่างถูกต้องพอเพียง และทั่วถึง ด้วยบริการที่เหนือความคาดหมายและไม่อาจหาได้จากที่อื่น

หลักองค์กร : กระหายชัยชนะ ไม่ละความเพียรเรียนรู้สามัคคี เชื้อเสริมระบบตลาด

สำหรับกลยุทธ์ระยะยาว กลุ่มธุรกิจ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญและมีความสามารถในการแข่งขัน ผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้อย่างครบถ้วน ด้วยการสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ทางธุรกิจ ตลอดจนสานต่อประโยชน์ร่วมกัน (Synergies) ภายในกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งขยายธุรกิจใหม่เพิ่มเติม เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มรูปแบบ

กลุ่มธุรกิจ มีแผนพัฒนาช่องทางการให้บริการที่หลากหลาย เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและตอบสนองกับความต้องการที่แตกต่างกันได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจ ยังมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานรอบด้าน ทั้งในด้านระบบการทำงาน การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการควบคุมตรวจสอบที่รัดกุม โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร พัฒนาระบบสารสนเทศ และการส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร ซึ่งเป็นรากฐานที่สำคัญในการพัฒนาธุรกิจ โดยกลุ่มธุรกิจ 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

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ ปี 2560

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ

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

เป็นสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของ บล.ภัทร ที่มีความต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือต้องการเพิ่มสภาพคล่องด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่มีอยู่ โดยนำที่ดินเปล่า หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง พร้อมด้วยสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้า อาทิ เงินสด หนี้สามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) หน่วยงานของกองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยงานของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นต้น มาเป็นหลักประกัน ซึ่งต่อไปในอนาคตจะมีการพัฒนาประเภททรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเพิ่มเติม

- บริการลงทุนต่างประเทศสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่

บล.ภัทร ต่อยอดความเป็นผู้นำในธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลด้วยการนำเสนอบริการลงทุนต่างประเทศภายใต้ชื่อ Phatra Global Investment Service สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ เพื่อเพิ่มศักยภาพการบริหารเงินลงทุนในต่างประเทศผ่านการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทจากภูมิภาคต่างๆ ทั่วโลก ถือเป็นการกระจายความเสี่ยงและเพิ่มโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้นจากการลงทุน

ด้วยปรัชญาสำคัญที่ บล.ภัทร ยึดถือในการให้บริการ มาตลอดระยะเวลากว่า 20 ปี ซึ่งได้แก่ การยึดเอาผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นที่ตั้งและการให้บริการโดยผู้ดูแลมืออาชีพ บล.ภัทร ได้ปรับโครงสร้างของทีมีวิจัยลูกค้าบุคคล โดยได้ยกระดับเป็นทีม Chief Investment Officer Office (CIO Office) ที่มีผู้เชี่ยวชาญในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทำหน้าที่วิเคราะห์และให้มุมมองการลงทุนทั้งในระยะสั้นและระยะยาวอย่างเป็นกลาง เพื่อช่วยในการจัดพอร์ตการลงทุนตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าที่ครอบคลุมในทุกประเภทสินทรัพย์ทั้งในประเทศและ

ต่างประเทศ โดยไม่มีข้อจำกัดว่าต้องเป็นผลิตภัณฑ์ที่ออกโดย บล.ภัทร (Open Architecture)

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

- การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารทางการเงินที่ บล.ภัทร ได้เสนอขายเพื่อเป็นตราสารเพื่อการลงทุนสำหรับลูกค้ามากกว่า 8 ปี โดยหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารที่สามารถกำหนดรูปแบบการให้ผลตอบแทนและความเสี่ยงให้เป็นไปตามความต้องการของผู้ลงทุนได้ โดยธนาคารและ บล.ภัทร ได้ร่วมกันคิดค้นและออกเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในรูปแบบต่างๆ ที่หลากหลายมากยิ่งขึ้น เพื่อเสนอขายให้กับลูกค้าของกลุ่มธุรกิจ อาทิ ลูกค้าบุคคลรายใหญ่และลูกค้าสถาบันของ บล.ภัทร และของธนาคาร เป็นต้น ซึ่งผลิตภัณฑ์ที่มีความซับซ้อนเหล่านี้มีความเหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายและตรงกับความต้องการเฉพาะด้านของลูกค้า ทำให้กลุ่มธุรกิจเป็นหนึ่งในผู้นำด้านการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีความหลากหลายที่สุดแห่งหนึ่งของประเทศ

- ผลิตภัณฑ์เงินฝากและประกัน

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

สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ประเภทยูนิลิงค์ ภายใต้ชื่อเคเคเจน โพรเทค ลิงค์ (KKGEN Protect Link) และเคเคเจน อินเวสท์ ลิงค์ (KKGEN Invest Link) ซึ่งเป็นประกันคุ้มครองการลงทุนที่ลูกค้าได้ทั้งผลประโยชน์ความคุ้มครองชีวิตและมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน โดยลูกค้าสามารถเลือกกองทุน



ได้หลากหลายและสามารถปรับเปลี่ยนกองทุนได้ตามเงื่อนไขที่กำหนด

- พัฒนาการของธุรกิจสินเชื่อรายย่อย

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

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

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

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นมาธนาคารมุ่งพัฒนารูปแบบการให้บริการ (Service Model) ที่แตกต่างจากตลาด เช่น Captive Finance Model กับรถยนต์ยี่ห้อซูซูกิหรือ Preferred Partner Model (การให้บริการกับแบรนด์รถยนต์ขนาดกลางถึงขนาดใหญ่) โดยในปี 2559 - 2560 ธนาคารได้พัฒนารูปแบบการให้บริการเพิ่มเติม เช่น การสนับสนุนสินเชื่อที่ตลาดรถยนต์ใช้แล้ว (KK Car Plaza) หรือการรับเคสสินเชื่อจากลูกค้าหรือผู้กู้ผ่านช่องทางออนไลน์ (Online Model) นอกจากนี้ ในด้านการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารได้ทดลองพัฒนาระบบการในการอนุมัติสินเชื่อให้สามารถทำได้ภายในระยะเวลา 2 - 3 ชั่วโมงในบางพื้นที่ และจะขยายให้ครบทุกพื้นที่และผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยประเภทอื่นๆ ภายในปี 2561

- การพัฒนาช่องทางการให้บริการเพื่อตอบรับนโยบาย National e-Payment

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

- การเพิ่มช่องทางการรับโอนเงินต่างประเทศ

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 ซึ่งรวมถึงการขอวงเงินสินเชื่อพิเศษผ่านช่องทาง 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 (Interactive Voice Response/ 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 และเพิ่มเติมในส่วนของฟังก์ชันการใช้งานเพื่อให้ครอบคลุมการทำธุรกรรมของลูกค้าได้อย่างครบถ้วน อาทิ การโอนเงินหลักประกัน และการโอนหุ้น เป็นต้น นอกจากนี้ ยังเพิ่มความสะดวกมากยิ่งขึ้นในการติดตามข่าวสารการลงทุนในรูปแบบเสียงด้วยบริการ Voice Blast และข้อมูลกองทุนรวมซึ่งรวมถึงบทวิเคราะห์และคำแนะนำที่เป็นกลาง

- 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 ซึ่งมีทีมผู้จัดการกองทุนและทีมวิเคราะห์ที่มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญด้านการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วโลก ทั้งนี้ กองทุน Jupiter Global Fund - Jupiter Dynamic Bond เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ทั่วโลก โดยมีกลยุทธ์การลงทุนแบบ Active Management ที่มีความยืดหยุ่นและปรับเปลี่ยนได้รวดเร็วตลอดเวลา

นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์กองทุนรวมแล้ว บลจ.ภัทร ยังได้พัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนส่วนบุคคล โดยมีการนำเสนอกองทุนส่วนบุคคลที่ลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์ต่างประเทศ เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนและเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้กับลูกค้า

การสานต่อประโยชน์ร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงพยายามอย่างต่อเนื่องในการดำเนินงานร่วมกันเพื่อพัฒนาศักยภาพลดข้อจำกัดต่างๆ และเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ เพื่อให้เกิดการสานต่อประโยชน์ร่วมกันและสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งความพยายามดังกล่าวส่งผลให้เกิดการพัฒนาทั้งในด้านธุรกิจลูกค้าบุคคล ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจบริษัทและวณิชธนกิจ

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

ในส่วนของบริษัทและวณิชธนกิจซึ่งประกอบด้วยสายสินเชื่อบริษัทและสายตลาดการเงินของธนาคาร และสายงานวณิชธนกิจและตลาดทุนของ บล.ภัทร มีการดำเนินงานร่วมกันในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ทั้งในเชิงกว้าง (รวมผลิตภัณฑ์และบริการของแต่ละสายงาน) และในเชิงลึก (ผลิตภัณฑ์และบริการของแต่ละสายงานมีความซับซ้อนมากยิ่งขึ้น) ให้แก่ลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ ส่งผลให้รายได้ประมาณร้อยละ 25 ของธุรกิจบริษัทและวณิชธนกิจในปี 2560 มาจากความสำเร็จในการดำเนินงานร่วมกัน และลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ รับผิดชอบต่อผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ครบถ้วนมากขึ้น นอกจากนี้ สายงานต่างๆ ในธุรกิจ



บริษัทและวณิชธนกิจยังได้มีการดำเนินการในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มธุรกิจ ร่วมกับหน่วยงานอื่นๆ อาทิ ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล สายสินเชื่อกิจ และสาขาของธนาคาร เป็นต้น

การพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ

เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี รวมทั้งปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ โดยในระหว่างปี 2560 ธนาคารมีการดำเนินการเพิ่มเติมในเรื่องที่สำคัญดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารรับทราบและทำความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code/ CG Code) ที่ออกโดยสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อนำมาใช้แทนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2555 ที่ออกโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยคณะกรรมการธนาคารได้ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำและผู้รับผิดชอบสูงสุดขององค์กร พร้อมทั้งได้อนุมัติการนำหลักปฏิบัติของ CG Code มาปรับใช้ในการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดีในระยะยาวและสร้างคุณค่าให้แก่กลุ่มธุรกิจ อย่างยั่งยืน
- ธนาคารได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงและประกาศความร่วมมือของสมาคมธนาคารไทยในการกำหนดจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ภายใต้แนวคิดจรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์พัฒนาเศรษฐกิจสู่ความยั่งยืนตามแผนยุทธศาสตร์ 5 ปีของอุตสาหกรรมธนาคาร เพื่อร่วมปรับปรุงจรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์ให้เท่าทันกับความต้องการของสังคม สร้างมาตรฐานในการประกอบธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ และยกระดับความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าในเรื่องการได้รับบริการที่มีความยุติธรรม ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้อง
- ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยปรับปรุงและขยายความเพิ่มเติมในเรื่องหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น มติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บทบาทการปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า รายการที่เกี่ยวข้องกัน การเปิดเผยข้อมูล บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ การประชุมคณะกรรมการธนาคาร และบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ในเรื่องหน้าที่ในการรักษาความลับ การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม การปฏิบัติต่อผู้อื่นอย่างเคารพและให้เกียรติ การปฏิบัติตามกฎหมาย และหน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ

- ปรับปรุงและกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมในเรื่องต่างๆ อาทิ การกำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด การอนุมัติแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร การกำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ การส่งเสริมการคิดค้นและนวัตกรรมมาใช้เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ พัฒนาการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง และเชื้อให้ธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ การกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนบุคลากรที่เหมาะสมและจูงใจให้ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ การดูแลให้กลุ่มธุรกิจ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อให้การทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง การศึกษาและทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงาน การจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง การพิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน การกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี การแต่งตั้งและ



- กำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารสูงสุดของ
ทุนภัทรที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน การทบทวนบทบาทหน้าที่
ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำปีอย่างน้อย
ปีละครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อม
อุตสาหกรรม ปัจจัยต่างๆ หลักเกณฑ์และกฎหมายที่
มีการเปลี่ยนแปลง เพื่อเอื้อให้ธนาคารสามารถ
ปรับตัวได้อย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์
และการประเมินผลการปฏิบัติงานหน้าที่ของคณะ
กรรมการธนาคารเป็นประจำปี
- กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ
คณะกรรมการบริหารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร
เพิ่มเติมในเรื่องการกำหนดทิศทางและเป้าหมาย
เชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่
การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้น
และระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อม
และปัจจัยต่างๆ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะ
กรรมการธนาคาร การให้ความสำคัญกับการ
จัดสรรทรัพยากรที่สำคัญอย่างเพียงพอและมี
ประสิทธิภาพ การพิจารณาอนุมัติงบการเงิน
(ฉบับก่อนสอบทาน/ ตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อ
ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานกำกับดูแลที่
เกี่ยวข้อง และการให้ความเห็นชอบงบการเงิน
(ฉบับสอบทานแล้ว/ ตรวจสอบแล้ว) เพื่อนำเสนอ
ขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
 - กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ
คณะกรรมการตรวจสอบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร
เพิ่มเติมในเรื่องการประจักษ์ร่วมกับคณะกรรมการ
ตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และการสอบทาน
ให้ธนาคารมีระบบควบคุมความปลอดภัยด้าน
เทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology
Security and Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
 - กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ
คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และ
กำกับกิจการอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติม
เกี่ยวกับการกำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัท
ในกลุ่มธุรกิจฯ มีกระบวนการแก้ไขตามประเด็น
การตรวจสอบของหน่วยงานทางการกำกับดูแล
ผู้ตรวจสอบภายนอก หน่วยงานตรวจสอบภายใน
และหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่
ตรวจพบ และการพิจารณาผลการประเมินด้าน
การกำกับดูแลกิจการของธนาคารโดยหน่วยงาน
ภายนอก
 - ปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมในเรื่องการ
คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม
และเป็นไปตามที่ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
กำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของ
ทุนภัทร เพื่อเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
 - กำหนดนโยบายการว่าจ้างผู้สอบบัญชีเพื่อทำ
หน้าที่ให้บริการอื่นที่มีใช้การสอบบัญชี เพื่อความ
โปร่งใสและเพื่อให้มั่นใจว่าผู้สอบบัญชีมีความ
เป็นอิสระอย่างแท้จริง
 - ปรับปรุงนโยบายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ของธนาคาร
เพื่อให้เกิดความชัดเจนมากยิ่งขึ้นและเพื่อให้
สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับ
ดูแลที่มีการเปลี่ยนแปลง 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 บลจ.ภัทร ได้จัดทำ
และยื่นแบบประเมินตนเองในเรื่องมาตรการ
ต่อต้านคอร์รัปชันต่อคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติ
ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private
Sector Collective Action Against Corruption/
CAC) เพื่อต่ออายุใบรับรองฐานะสมาชิก CAC
ซึ่งคณะกรรมการ CAC ได้มีมติให้การรับรอง
การต่ออายุการเป็นสมาชิก CAC โดยการรับรอง
ดังกล่าวมีอายุ 3 ปีนับจากวันที่มีมติให้การรับรอง



ปี 2561

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ

- การพัฒนาและยกระดับสาขาที่สำคัญเชิงกลยุทธ์ให้เป็น Financial Hub

ธนาคารได้มีการดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องในการพัฒนาและยกระดับสาขาที่สำคัญเชิงกลยุทธ์หรือ Flagship Branch ที่มีปริมาณธุรกรรมทางด้านเงินฝากและการลงทุนสูงให้เป็น Financial Hub ที่รวมผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนของกลุ่มธุรกิจไว้ด้วยกัน ทั้งบริการ PRIORITY ของธนาคาร บริการ Wealth Management และ Phatra Edge ของ บล.ภัทร เพื่อสะท้อนรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ในการเป็นธนาคารที่ให้บริการด้านตลาดทุนอย่างครบวงจร โดยในปี 2561 ธนาคารได้เปิด Financial Hub ที่เป็นสาขารูปแบบใหม่เพื่อให้บริการที่ครบวงจรเพิ่มขึ้นอีก 1 แห่งที่สาขาเยาวราช

- KK Virtual Branch

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

- KK Magic Mirror

ธนาคารได้พัฒนาช่องทางการให้บริการอย่างต่อเนื่องเพื่อก้าวสู่การเป็นธนาคารเพื่อการลงทุนในมิติใหม่ตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้าในยุคดิจิทัล และสร้างโอกาสในการ

เข้าสาขาและจุดบริการสำหรับลูกค้า โดยพัฒนานวัตกรรมบริการที่เรียกว่า “KK Magic Mirror กระแฉกวิเศษ” ซึ่งช่วยให้การเงินเป็นเรื่องง่ายเพียงปลายนิ้วคลิก” ซึ่งใช้เทคโนโลยีมาเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้ากับธนาคารในแบบ Human Interaction ที่ถูกออกแบบให้ลูกค้าสามารถพูดคุยโต้ตอบกับธนาคารได้เหมือนการสื่อสารกับมนุษย์จริงเพื่อสร้างความรู้สึกที่เป็นมิตรและเข้าถึงง่าย

KK Magic Mirror เป็นช่องทางที่จะช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการที่ปรึกษาทางการเงินขั้นพื้นฐานช่วยให้ผู้ที่สนใจวางแผนการเงินและการลงทุนเข้าถึงบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ที่ไม่สะดวกเข้ารับบริการที่สาขาของธนาคาร ถือเป็นนวัตกรรมการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินผ่านจอ LED แบบ Interactive ครั้งแรกของประเทศไทย

บริการของ KK Magic Mirror มี 2 รูปแบบ คือ 1) การโต้ตอบกับพนักงานเสมือนจริง โดยตอบคำถามทางการเงินเพียง 2 คำถาม ระบบจะสรุปแนวทางการวางแผนการลงทุนเบื้องต้นในรูปแบบเฉพาะบุคคลเพื่อเป็นแนวทางในการเข้ารับคำปรึกษาเรื่องการลงทุนอย่างเต็มรูปแบบที่สาขาของธนาคารต่อไป และ 2) การพูดคุยกับเจ้าหน้าที่ของกลุ่มธุรกิจ ในรูปแบบ Live Video Call เพื่อซักถามข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการวางแผนทางการเงินที่เหมาะสมกับความต้องการ

KK Magic Mirror มีให้บริการในพื้นที่นำร่อง 5 แห่ง ได้แก่ สาขาอโศก 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 และสับเปลี่ยนกองทุนรวมผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ได้โดยไม่ต้องไปที่สาขาของธนาคาร ทั้งนี้ภายใต้แอปพลิเคชัน KK e-Banking ลูกค้าจะเห็นยอดสรุปของพอร์ตกองทุนรวมทั้งหมดที่มีการซื้อ ขายหรือสับเปลี่ยน 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) ปัจจุบันธนาคารได้เพิ่มช่องทางอีกหนึ่งช่องทางสำหรับลูกค้าที่สนใจเรื่องสินเชื่อโดยเฉพาะ ภายใต้ชื่อ Line@ kkloan หรือ KK กู้เงินออนไลน์ที่มีเจ้าหน้าที่คอยให้คำปรึกษาทุกเรื่องเกี่ยวกับสินเชื่อ ตั้งแต่รายละเอียดผลิตภัณฑ์ คุณสมบัติของผู้สมัคร รวมถึงวงเงินเบื้องต้นที่ลูกค้าสามารถกู้ได้ ทั้งสินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์แบบทันที

- การพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝาก

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

ผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากพื้นฐานเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่ให้ความสะดวกสบายในการฝากและถอนเงิน ผู้เปิดบัญชีสามารถเปิดบัญชีได้ง่ายโดยไม่จำกัดจำนวนเงินขั้นต่ำในการเปิดบัญชี สามารถใช้บริการบัตรเดบิตโดยไม่เสียค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปี อีกทั้งยังได้รับการยกเว้นค่าธรรมเนียมการรักษาบัญชี ทั้งนี้ ผู้เปิดบัญชีจะต้องมีคุณสมบัติเป็นคนไทยที่มีอายุตั้งแต่ 65 ปีบริบูรณ์ขึ้นไปหรือผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ

โดยธนาคารได้เริ่มเปิดให้บริการบัญชีเงินฝากพื้นฐานนี้ตั้งแต่วันที่ 18 ตุลาคม 2561 เป็นต้นมา

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากกระแสรายวัน KK SME คุณสาม สำหรับลูกค้าของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ KK SME คุณสามหรือ KK SME รถคุณสาม เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการให้บริการทางการเงินอีกด้วย

- การยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์

ธนาคารได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายสำคัญของประเทศตามแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติหรือ National e-Payment Master Plan ที่กระทรวงการคลังมีวัตถุประสงค์ในการพัฒนาระบบการเงินและระบบชำระเงินของประเทศให้เกิดการบริหารจัดการต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ลดการพกพาเงินสด และกระตุ้นการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นไปอย่างแพร่หลาย โดยธนาคารได้ยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางออนไลน์ (Internet และ Mobile Banking) ผ่านทาง KK e-Banking และ KK e-Banking @PhatraEdge ตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2561 เป็นต้นมา

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการที่สถาบันการเงินต่างๆ ได้ประกาศยกเลิกค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมออนไลน์จะเป็นจุดเปลี่ยนสำคัญของระบบชำระเงินของประเทศ ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนของสถาบันการเงินและประเทศไทยอย่างเป็นรูปธรรม เพิ่มอัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ ลดการมีอยู่ของเศรษฐกิจนอกระบบ ตลอดจนเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและผลักดันประเทศให้ก้าวสู่ยุคดิจิทัลอย่างแท้จริง

- 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 ได้สังเกตเห็นถึงความสำคัญของการให้บริการที่ครบวงจร นอกเหนือจากการบริการดูแลเรื่องการลงทุนให้กับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ซึ่งมีเงินลงทุนมากกว่า 30 ล้านบาท จึงได้ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับธุรกิจครอบครัวซึ่งเริ่มตั้งแต่คำปรึกษาเบื้องต้นในการปรับโครงสร้างถือหุ้นของธุรกิจครอบครัวและโครงสร้างการถือหุ้นพหุสินของสมาชิกครอบครัว คำแนะนำในการจัดเตรียมเอกสารทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างและการสืบทอดธุรกิจครอบครัว การจัดทำธรรมนูญครอบครัวและการเตรียมแผนการเพื่อการสืบทอดธุรกิจครอบครัวโดยมีความมุ่งหมายที่จะช่วยตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการส่งต่อธุรกิจครอบครัวและความมั่งคั่งให้แก่ทายาท

การยกระดับโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องเสถียรภาพ ความมั่นคงและความก้าวหน้าในการดำเนินธุรกิจ ในปี 2561 ธนาคารจึงได้ลงทุนในโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญหลายโครงการ เช่น โครงการระบบบัญชี (ERP System) โครงการ IFRS 9 และโครงการระบบธนาคารหลัก (New Core Banking System) ซึ่งใช้เงินลงทุนกว่า 500 ล้านบาท กำลังพลทั้งระดับบริหารและพนักงาน และเวลาเกือบ 2 ปี เพื่อเปลี่ยนแปลงระบบงานหลัก (Core Banking) ที่เป็นพื้นฐานการให้บริการของธนาคารทั้งหมด ตั้งแต่ระบบบัญชีของลูกค้า ฝากเงิน ถอนเงิน โอนเงิน ฯลฯ มาทดแทนระบบเดิมที่มีความเสี่ยงของระบบงานที่มีอายุการใช้งานมายาวนานตั้งแต่ปี 2548 โดยมีเป้าหมายเพื่อยกระดับโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร พัฒนาการให้บริการให้ทัดเทียมหรือดีกว่าธุรกิจในระดับเดียวกัน เพื่อให้สามารถออกผลิตภัณฑ์และบริการได้ทันต่อความต้องการของลูกค้าและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน

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

เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2561 ธนาคารได้เริ่มใช้งานระบบ Core Banking ใหม่ ทำให้ธนาคารมีการ

เปลี่ยนแปลงสถาปัตยกรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Architecture) ของธนาคารครั้งใหญ่มีระบบที่เพิ่มขึ้นใหม่และปรับปรุงจากของเดิมมากถึง 80 ระบบ ยกเลิกระบบเก่าที่มีความซับซ้อน เพิ่มเสถียรภาพโครงสร้างพื้นฐาน (IT Infrastructure) ให้พร้อมใช้งานรองรับการบริหารจัดการความต่อเนื่องของธุรกิจ ลดความซ้ำซ้อนของระบบ และยังทำให้เกิดการรวมศูนย์ระบบปฏิบัติการของแต่ละผลิตภัณฑ์และข้อมูลลูกค้าเข้าด้วยกัน นอกจากนี้ ยังช่วยเพิ่มขีดความสามารถ (IT Capacity) ของธนาคารในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์รวมถึงบริการใหม่ๆ ให้รวดเร็ว เพิ่มความสามารถในการรองรับแผนยุทธศาสตร์ 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 เพอร์สเปกทีฟเพื่อการเลี้ยงชีพ อันเฮดจ์ (PHATRA GNP RMF-UH) ซึ่งทั้ง 2 กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Capital Group New Perspective Fund (LUX) แต่แตกต่างกันที่นโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และ 3) กองทุนเปิดภัทร สตราทิจิค แอสเซ็ท อโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ (PHATRA SG-AA RMF) ซึ่งเป็นกองทุนที่เน้นกระจายการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่างๆ ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารทุน และทรัพย์สินทางเลือกทั้งในและต่างประเทศ

นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์กองทุนรวมแล้ว บลจ.ภัทร ยังได้พัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนส่วนบุคคล กล่าวคือ มีการนำเสนอกองทุนส่วนบุคคลที่ลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์ต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง และนำเสนอกองทุนส่วนบุคคล



ที่สะท้อนแนวคิดการกระจายการลงทุนไปในทรัพย์สินประเภทต่างๆ เพิ่มเติมด้วย

ในส่วน of ช่องทางการขาย บลจ.ภัทร ได้ขยายช่องทางการขายไปยังธนาคารพาณิชย์ที่มีลักษณะเป็น Open Architecture รวมถึงเพิ่มช่องทางการขายผ่านกลุ่มธุรกิจ ประกันชีวิต (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 ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ธุรกิจการลงทุนที่ดำเนินการโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีการใช้เงินลงทุนในจำนวนที่สูงขึ้นในปี 2561 โดยได้รับการสนับสนุนด้านเงินลงทุนจากธนาคาร ในขณะที่ธุรกิจลูกค้าบุคคลมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มธุรกิจฯ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ KKPSS บริการที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ บริการ Phatra Edge สินเชื่อ Lombard กองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และผลิตภัณฑ์ประกันต่างๆ

การพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี รวมทั้งปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในระหว่างปี 2561 ธนาคารมีการดำเนินการเพิ่มเติมในเรื่องที่สำคัญดังนี้

- ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินการในปัจจุบันและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องที่มีการปรับปรุงเพิ่มเติม อาทิ ธรรมนูญของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดและปรับปรุงเนื้อหาในนโยบายในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้น ช่องทางการร้องเรียน บทบาทการปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า ชุมชน

สังคม และสิ่งแวดล้อม การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน กิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร การต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน การเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาล องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร คุณสมบัติของกรรมการ วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ การดำรงตำแหน่งที่บริษัทอื่นของกรรมการ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร การประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร และการดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร

- ปรับปรุงและกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมในเรื่องต่างๆ ได้แก่ การกำหนดโครงสร้างคำตอบแทนบุคลากรที่เหมาะสมและจูงใจให้ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและสอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) การกำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ที่ดีและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว การดูแลให้ธนาคารมีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประเมินผลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) การกำกับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ และดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารได้กำหนดไว้ การปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงและควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้ทราบโดยทั่วกัน การสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานสายบริหารความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้งเพื่อให้ทราบถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน การดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีกลไก



ในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน ที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กร ที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและ มีประสิทธิภาพ และการดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้นและสาธารณะ

- ปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริหารในเรื่องการกำหนดโครงสร้าง องค์กรในภาพรวม เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทาง และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจและมีความคล่องตัว มากยิ่งขึ้น
- เพิ่มบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อช่วยเหลืองานของ คณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลบริษัท ในกลุ่มธุรกิจฯ และทำหน้าที่ในการสอบทาน ความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมิน ตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ของกิจการที่โครงการ CAC กำหนด
- กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมในเรื่องการให้ ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจ ในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ การดูแล ให้กลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุน กระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะ ดำรงตำแหน่งกรรมการ การดูแลให้มีการเปิดเผย นโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหา กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ในรายงานประจำปี การดูแลให้คำตอบและ ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจ ในการจัดการสะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่ และ ความรับผิดชอบ และสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญ โดยไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมแบบสุ่มเสี่ยงเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจฯ และการพิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผล การปฏิบัติงานของกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล โดยใช้วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- กำหนดและปรับปรุงนโยบายและหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการปฏิบัติงานและ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงาน กำกับดูแลที่มีการเปลี่ยนแปลง อาทิ นโยบาย

การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ซึ่งรวมถึงนโยบาย การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายเรื่องการบริหารจัดการด้านการให้บริการ แก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) นโยบายเรื่องช่องทางให้บริการ นโยบายหลักด้าน สินเชื่อ นโยบายสินเชื่อธุรกิจ นโยบายสินเชื่อคู่ค้า นโยบายเรื่องหลักประกัน และนโยบายเรื่อง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น

- บลจ.ภัทร ได้จัดทำและยื่นแบบประเมินตนเองใน เรื่องมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันต่อคณะกรรมการ CAC เพื่อต่ออายุใบรับรองฐานะสมาชิก CAC ซึ่งคณะกรรมการ CAC ได้มีมติให้การรับรอง การต่ออายุการเป็นสมาชิก CAC แก่ บลจ.ภัทร เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2561 ภายหลังจากที่ ให้การรับรองการต่ออายุการเป็นสมาชิก CAC แก่ บลจ.ภัทร และ บล.ภัทร เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560 และธนาคารเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2560
- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้ เข้าร่วมโครงการของ CAC ในการประกาศนโยบาย No Gift Policy ซึ่งมีความสอดคล้องกับการ ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องในการลดโอกาสของ การให้และรับสินบน อีกทั้งธนาคารได้เข้าร่วมกับ สมาคมธนาคารไทยในฐานะธนาคารสมาชิก ประกาศเจตนารมณ์ในการให้-ดริบของขวัญเพื่อ แสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ทุกรูปแบบ และเพื่อส่งเสริมให้เกิดความโปร่งใส ในการดำเนินงานและธรรมาภิบาลที่ดี

ปี 2562

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ

- Phatra Global Investment Service บริการลงทุน ต่างประเทศสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่

ด้วยความมุ่งมั่นที่จะต่อยอดความเป็นผู้นำในธุรกิจ ที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลโดยมีเป้าหมายเป็น The Best Global Private Bank for Thais บล.ภัทร ได้นำเสนอบริการลงทุนต่างประเทศภายใต้ชื่อ Pratra Global Investment Service สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ เนื่องด้วย การผ่อนผันเกณฑ์การไปลงทุนต่างประเทศที่สนับสนุนให้ ผู้ลงทุนสามารถไปลงทุนในต่างประเทศได้ง่ายขึ้น ทำให้ บล.ภัทร สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและ เพิ่มศักยภาพการบริหารเงินลงทุนในต่างประเทศผ่าน การลงทุนในสินทรัพย์จากภูมิภาคต่างๆ ทั่วโลกแก่ผู้ลงทุน ซึ่งถือเป็นการกระจายความเสี่ยงและเพิ่มโอกาสในการ ได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้นจากการลงทุน



ในปี 2562 บล.ภัทร ยังได้เสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนต่างประเทศใหม่ๆ นอกเหนือจากบริการซื้อขายหุ้นและ Exchange Traded Fund (ETF) ในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เริ่มให้บริการตั้งแต่ปี 2555 แล้วนั้น โดยประกอบไปด้วย

- กองทุนรวมต่างประเทศ โดยร่วมมือกับพันธมิตรที่เป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับโลกหลายแห่ง ไม่ว่าจะเป็น BlackRock Asset Management, J.P. Morgan Asset Management, Wellington Management, Goldman Sachs Asset Management Fund Services Limited, PIMCO, และ Franklin Templeton Investment โดยได้เริ่มให้บริการตั้งแต่เดือนเมษายน 2562
- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ได้ทำความร่วมมือกับ J.P. Morgan, Société Générale และ Citigroup โดยได้เริ่มให้บริการตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2562
- สินทรัพย์นอกตลาด (Private Markets) ซึ่ง บล.ภัทร ได้ทำความตกลงกับ Investment Firm ระดับโลกอย่าง Kohlberg Kravis Robert (KKR) เพื่อเสนอขายผลิตภัณฑ์นี้แก่ลูกค้ารายใหญ่พิเศษ โดยได้เริ่มให้บริการตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2562

บล.ภัทร มีความประสงค์ให้ลูกค้าคนไทยได้เข้าถึงบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครบครันเทียบเท่ากับไพรเวทแบงก์สากล ผ่านการเพิ่มสินทรัพย์และบริการรูปแบบอื่นๆ แก่ลูกค้าต่อไป

- การพัฒนา KK e-Banking Mobile Application

ธนาคารได้พัฒนา KK e-Banking Mobile Application เพื่อให้ลูกค้าใช้งานได้ง่ายและสะดวกมากยิ่งขึ้น โดยสามารถล็อกอินด้วย Fingerprint Touch ID หรือ Face ID และไม่ต้องใช้รหัส OTP เพื่อโอนเงินหรือชำระบิลจำนวนไม่เกิน 10,000 บาท หรือโอนเงินหรือชำระบิลตามรายการที่บันทึกไว้ ส่วนการโอนเงินหรือชำระบิลจำนวนเกิน 10,000 บาท ลูกค้าสามารถดำเนินการได้อย่างสะดวกเช่นกันโดยใส่รหัส MyPIN

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการสนับสนุนนโยบาย Digital ID ธนาคารได้เพิ่มความสามารถของ KK e-Banking Mobile Application ในการยืนยันตัวตนดิจิทัลเพื่อทำธุรกรรมทางการเงินผ่าน National Digital ID Platform ด้วยบริการ KKP NDID Service อีกด้วย

- การพัฒนา KK Auto Application

ธนาคารเพิ่มศักยภาพของ KK Auto Application โดยนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้เพื่อศึกษาและวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้า ธนาคารมีการพัฒนาการเก็บข้อมูลการใช้โทรศัพท์เคลื่อนที่ซึ่งได้รับความยินยอมจากลูกค้าและ

นำข้อมูลดังกล่าวมาวิเคราะห์เพื่อให้ธนาคารสามารถอำนวยความสะดวกและตอบโจทย์ความต้องการธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น โดยธนาคารหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะสามารถเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยเหลือลูกค้าเกี่ยวกับธุรกรรมทางการเงินอย่างยั่งยืนสืบไป

- การพัฒนาระบบโทรศัพท์ (Telephony System)

ธนาคารได้เพิ่มประสิทธิภาพและความปลอดภัยในการให้บริการ KKP Contact Center โดยเพิ่มขั้นตอนการยืนยันตัวตน (Dynamic IVR) ก่อนการทำธุรกรรม เมื่อลูกค้าติดต่อ KKP Contact Center และยืนยันตัวตนแล้วระบบจะแจ้งข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าใช้บริการกับธนาคารโดยอัตโนมัติ เพื่อลดระยะเวลาในการรอรับบริการ ทำให้ลูกค้าได้รับบริการที่รวดเร็วและสะดวกมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ธนาคารยังได้เพิ่มระบบ Automatic Dial เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการลูกค้า อาทิ การแจ้งเตือนวันครบกำหนดชำระสินเชื่อในรูปแบบการโทรศัพท์ออกไปหาลูกค้าและแจ้งเตือนลูกค้าผ่านระบบอัตโนมัติ ซึ่งเป็นการลดภาระในการจดจำวันครบกำหนดชำระของลูกค้าและลดความรำคาญในการติดตามจากเจ้าหน้าที่ของธนาคาร โดยธนาคารไม่คิดค่าธรรมเนียมจากบริการดังกล่าว และมีแผนที่จะขยายรูปแบบการบริการนี้ไปสู่บริการอื่นๆ เช่น การอนุมัติสินเชื่อและการนัดหมาย เป็นต้น

- การพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากและประกัน

ในปี 2562 ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากและการลงทุนที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้ามากขึ้น เช่น บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit Account/ FCD) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์เงินตราต่างประเทศที่สามารถเลือกฝากเงินได้ถึง 6 สกุลเงิน ได้แก่ ดอลลาร์สหรัฐ (USD) ยูโร (EUR) ปอนด์สเตอร์ลิง (GBP) เยน (JPY) ดอลลาร์ฮ่องกง (HKD) และดอลลาร์สิงคโปร์ (SGD) เพื่อรองรับความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่มีความหลากหลาย มีประโยชน์ในการลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ผันผวนเมื่อฝากเก็บไว้ในบัญชีออมทรัพย์เงินตราต่างประเทศ เพิ่มความคล่องตัวเมื่อต้องการเบิกถอนหรือใช้จ่ายเงินตราต่างประเทศในอนาคต รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเงินตราต่างประเทศได้โดยไม่ยุ่งยาก

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ออกบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เคเค สมาร์ท คอร์ปอเรท (KK Smart Corporate) สำหรับลูกค้านิติบุคคล เพื่อใช้เป็นบัญชีเงินฝากที่สภาพคล่องให้กับธุรกิจในอนาคต เนื่องจากไม่มีข้อจำกัดในเรื่องจำนวนเงินขั้นต่ำในการเปิดบัญชี จำนวนครั้งในการถอน/



โอนเงิน และได้รับอัตราดอกเบี้ยสูงเหมือนเงินฝากประจำ นอกจากนี้ ยังสามารถใช้บริการผ่านระบบ Corporate Internet Banking (CIB) เพื่อความสะดวกสบายของลูกค้าในการทำรายการโดยไม่ต้องเดินทางไปยังสาขา

สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันภัย ในฐานะที่ธนาคารเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อเป็นเครื่องมือในการวางแผนการเงินให้กับลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นประกันชีวิตประเภทยูนิทลิงค์ ภายใต้ชื่อเคเคเจเน เวลท์ โพรเทค ลิงค์ (KKGEN Wealth Protect Link) และเคเคเจเน เวลท์ อินเวสต์ ลิงค์ (KKGEN Wealth Invest Link) ซึ่งเป็นประกันคุ้มครองการลงทุนที่ลูกค้าได้ทั้งผลประโยชน์ความคุ้มครองชีวิตและมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน โดยลูกค้าสามารถเลือกกองทุนได้หลากหลายและสามารถปรับเปลี่ยนกองทุนได้ตามเงื่อนไขที่กำหนด อีกทั้งธนาคารยังได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ เพื่อเป็นเครื่องมือในการวางแผนมรดกให้กับลูกค้า ภายใต้ชื่อเคเคเจเน อินฟินิท เวลท์ 90/5 (KKGEN Infinite Wealth 90/5) โดยลูกค้าชำระค่าเบี้ยประกันเพียง 5 ปี ให้ความคุ้มครองชีวิตเท่ากับทุนประกันถึงอายุ 90 ปี พร้อมความคุ้มครองชีวิตจากอุบัติเหตุเท่ากับทุนประกันหรือสูงสุด 50 ล้านบาท

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการตอบสนองความต้องการด้านการดูแลสุขภาพของลูกค้า ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพเคเคเจเน เวลเนส (KKGEN Wellness) ที่คุ้มครองค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาลทั้งผู้ป่วยนอกและผู้ป่วยใน และประกันโรคมะเร็ง เคเคเจเน แคนเซอร์ โพรเทค (KKGEN Cancer Protect) ที่ให้ความคุ้มครองเมื่อตรวจพบมะเร็งครั้งแรกทุกชนิดและทุกระยะ

- การพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลในการให้บริการ บทวิเคราะห์ของ บล.ภัทร ภายใต้ชื่อ PhatraX

บล.ภัทร ได้เริ่มพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลด้วยการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้ในการให้บริการด้านบทวิเคราะห์ ทั้งประเภทเศรษฐกิจและหลักทรัพย์ รายบริษัท ภายใต้ชื่อ PhatraX ที่ บล.ภัทร ได้ปรับกระบวนการทำงานให้เป็นดิจิทัล ลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน เป็น Automated มากขึ้น เพื่อตอบสนองความต้องการของตลาดที่เปลี่ยนไปและเป็นเครื่องมือที่จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการวิเคราะห์ให้กับกลุ่มผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้ ในปัจจุบันมีโครงการที่ดำเนินการแล้วเสร็จจนเริ่มให้บริการแล้วและที่ยังอยู่ระหว่างดำเนินการ ซึ่งจะทยอยสร้างบริการที่ดีขึ้นต่อไปในอนาคต

- การออกเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ในปี 2562 บล.ภัทร ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภทใหม่ 2 ประเภท ได้แก่ 1) Foreign

ELN ซึ่งเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Equity Linked Note ที่อ้างอิงหลักทรัพย์ต่างประเทศ และ 2) Foreign Autocallable Fixed Coupon Note ซึ่งเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Yield Enhancement Note ที่อ้างอิงหลักทรัพย์ต่างประเทศเช่นกัน และให้ผลตอบแทนหากราคาหุ้นอ้างอิงเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ ซึ่งหลักทรัพย์อ้างอิงของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงทั้ง 2 ประเภทนี้คือ หุ้น ดัชนี หรือ ETF ในตลาดหลักทรัพย์ที่สำคัญของโลก เช่น สหรัฐอเมริกา ฮองกง และสิงคโปร์

การพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุนของ บล.ภัทร

บล.ภัทร ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนอย่างต่อเนื่อง โดยยังคงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องต่อการกระจายการลงทุนไปในทรัพย์สินประเภทต่างๆ เป็นหลัก

ในปี 2562 บล.ภัทร ได้นำเสนอขายกองทุนที่กระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารทุน และตราสารทางเลือกทั้งในประเทศและต่างประเทศเพิ่มขึ้นอีก 2 กอง โดยมีสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทและระดับความเสี่ยงของกองทุนที่แตกต่างกัน ได้แก่ กองทุนเปิดภัทร สตราทิจิค แอสเสท อโลเคชั่น - Light (PHATRA Strategic Asset Allocation Fund - Light) และกองทุนเปิดภัทร สตราทิจิค แอสเสท อโลเคชั่น - Extra (PHATRA Strategic Asset Allocation Fund - Extra) เพื่อเพิ่มทางเลือกให้แก่ผู้ลงทุนจากเดิมที่มีกองทุนเปิดภัทร สตราทิจิค แอสเสท อโลเคชั่น (PHATRA Strategic Asset Allocation Fund) โดย PHATRA Strategic Asset Allocation Fund - Light เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ตั้งแต่ระดับปานกลางค่อนข้างสูง ในขณะที่ Strategic Asset Allocation Fund - Extra เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ตั้งแต่ระดับสูงมาก ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนในทรัพย์สินแต่ละประเภทของกองทุนดังกล่าวอยู่ภายใต้กรอบการให้คำแนะนำด้านการลงทุนที่ระบุไว้ในบทวิเคราะห์ Asset Allocation ที่ได้รับจาก บล.ภัทร ในฐานะที่ปรึกษาการลงทุนของกองทุน

นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังได้นำเสนอขายกองทุนหุ้นต่างประเทศ ซึ่งได้แก่ กองทุนเปิดภัทร พาสซีฟ โกลบอล อีควิตี้ (PHATRA Passive Global Equity Fund - PHATRA PGE) ที่เป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองเดียว คือ iShares MSCI ACWI ETF โดยกองทุนหลักนี้เน้นการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของดัชนี MSCI ACWI ซึ่งเป็นดัชนีที่สะท้อนอัตราผลตอบแทนของตลาดในประเทศที่พัฒนาแล้ว รวมถึงกลุ่มประเทศในตลาดเกิดใหม่ ผ่านกลยุทธ์การลงทุนแบบ Passive



นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์กองทุนรวมแล้ว บลจ.ภัทร ยังได้ให้ความสำคัญกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนส่วนบุคคลอย่างต่อเนื่อง ทั้งกองทุนส่วนบุคคลที่ลงทุนในสินทรัพย์ในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกองทุนส่วนบุคคลที่เน้นการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ

ในส่วนของช่องทางการขาย บลจ.ภัทร ได้ขยายช่องทางการขายอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งได้มีการเพิ่มสินค้าที่เสนอขายผ่านช่องทางการขายที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีลักษณะเป็น Open Architecture รวมถึงกลุ่มธุรกิจประกันชีวิต (Unit Linked) และบริษัทหลักทรัพย์ต่าง ๆ ให้หลากหลายมากขึ้น

การร่วมลงทุนเพื่อพัฒนาแพลตฟอร์ม (iSTOX) ในการให้บริการในตลาดทุนแบบครบวงจรสำหรับหลักทรัพย์ดิจิทัล

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ร่วมลงทุนใน ICHX Tech Pte. Ltd. (ICHX) ซึ่งเป็นบริษัทเทคโนโลยีทางการเงินในประเทศสิงคโปร์และเป็นผู้ริเริ่มแพลตฟอร์มการให้บริการในตลาดทุนแบบครบวงจรสำหรับหลักทรัพย์ดิจิทัล (iSTOX) ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารกลางแห่งชาติสิงคโปร์ (Monetary Authority of Singapore/ MAS) โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นของ ICHX ร่วมกับผู้ถือหุ้นเดิมซึ่งได้แก่ Singapore Exchange Limited (SGX) และบริษัทในเครือของกลุ่มเทมาเส็ก อีกทั้งนายอภินันท์ เกตุวิทย์วิมล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ ยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการของ ICHX เพื่อร่วมขับเคลื่อนการพัฒนาแพลตฟอร์ม iSTOX ให้เป็นส่วนหนึ่งของตลาดทุนที่มีความโปร่งใสและเปิดกว้างมากยิ่งขึ้น

แพลตฟอร์ม iSTOX ได้รับการออกแบบขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาของระบบตลาดทุนในปัจจุบันที่อยู่ภายใต้ข้อบังคับและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ซับซ้อน ซึ่งส่งผลให้การระดมทุนมีต้นทุนสูงและถูกจำกัดในวงแคบ โดยจะมีการนำเทคโนโลยีบล็อกเชนและสัญญาอัจฉริยะ (Smart Contract) มาใช้เพื่อความโปร่งใสและลดต้นทุนของธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ที่เป็นดิจิทัลทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นการออกหลักทรัพย์ในตลาดแรกหรือการซื้อขายในตลาดรอง แพลตฟอร์ม iSTOX จะช่วยให้บริษัทที่ต้องการเงินทุนไม่ว่าจะเป็นบริษัทขนาดเล็กหรือขนาดใหญ่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนผ่านการระดมทุนในรูปแบบต่างๆ ทั้งตราสารทุน ตราสารหนี้ หรือกองทรัสต์ เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ขณะที่นักลงทุนจะได้ประโยชน์จากทางเลือกในการลงทุนที่มากขึ้น เช่น การลงทุนในสินทรัพย์นอกตลาด (Private Markets) การลงทุนในบริษัทสตาร์ทอัพ รวมถึงการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

การพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี รวมทั้งปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในระหว่างปี 2562 ธนาคารมีการดำเนินการเพิ่มเติมในเรื่องที่สำคัญดังนี้

- ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินการในปัจจุบันและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ โดยปรับปรุงเนื้อหาในนโยบายในเรื่องบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบตามกฎบัตรที่ได้มีการแก้ไขระหว่างปี 2562 การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการผู้บริหารและพนักงานเพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติในปัจจุบันและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคารเพื่อให้ครอบคลุมการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจนอกบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ด้วย นอกจากนี้ ยังมีการปรับปรุงแก้ไขชื่อหน่วยงานและคณะกรรมการให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กรในปัจจุบัน และปรับปรุงถ้อยคำให้มีความชัดเจนและง่ายต่อการสื่อสารมากยิ่งขึ้น
- ปรับปรุงนियามกรรมการอิสระของธนาคาร โดยกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระเพิ่มเติมเกี่ยวกับวาระการดำรงตำแหน่ง เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 17/2561 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 2)
- จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่แทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นมา
- กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพิ่มเติมในเรื่องการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล



- กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำกับการกิจการอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพิ่มเติมในเรื่องการสอบทานระบบการกำกับดูแล การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้ครอบคลุมไปถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงการรายงานกรณีที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการหรือของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ด้วย
- ปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริหารในเรื่องการกำหนดและ ปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคาร เพื่อให้การ ดำเนินงานมีความคล่องตัวมากยิ่งขึ้น
- กำหนด ทบทวนและปรับปรุงนโยบายและหลักเกณฑ์ ต่างๆ เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการปฏิบัติงาน และเพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงาน กำกับดูแลที่มีการเปลี่ยนแปลง อาทิ นโยบาย การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ซึ่งรวมถึงนโยบาย การบริหารความเสี่ยงตามแนวทาง Enterprise Risk Management (ERM) และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา นโยบาย การป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง นโยบายเรื่อง

- ช่องทางให้บริการ นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อ ธุรกิจและสินเชื่อคู่ค้า นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อ รายย่อยแบบ Product Program นโยบายการ ประกอบธุรกิจแฟกเตอริง นโยบายการทดสอบและ พัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่ มาสนับสนุน การให้บริการทางการเงิน นโยบายการประเมิน ความเพียงพอของเงินกองทุน นโยบายการบริหาร เงินกองทุน นโยบายการเป็นนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน นโยบายการประกอบ ธุรกิจนายหน้าประกันภัย หลักเกณฑ์การซื้อขาย หลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือ ผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์และหลักเกณฑ์ การเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจ ในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร เป็นต้น
- เนื่องจากใบรับรองฐานะสมาชิก CAC ฉบับปัจจุบัน ของทุนภัทรและ บล.ภัทร จะครบกำหนดในวันที่ 9 มีนาคม 2563 ดังนั้นทุนภัทรและ บล.ภัทร จึงได้ จัดทำและยื่นแบบประเมินตนเองในเรื่องมาตรการ ต่อต้านคอร์รัปชันต่อคณะกรรมการ CAC เพื่อ ต่ออายุใบรับรองฐานะสมาชิก CAC อีกครั้งหนึ่ง และขณะนี้ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 2 แล้ว



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 เพื่อขยายขอบเขตการให้บริการและยกระดับความสามารถในการให้บริการ และการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง 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 จะเน้นการสร้างผลตอบแทนและทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลาย โดยอาศัยความร่วมมือกันของทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในเรื่องของการใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าและช่องทางสาขา และธุรกิจตลาดทุนในเรื่องความเชี่ยวชาญด้านการให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้านการลงทุน (Wealth Management) และสำหรับเป้าหมายของธุรกิจ Investment Banking จะเป็นการดำเนินงานร่วมกันของหลายหน่วยงานภายใต้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจฯ ตามงบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 - 2562 มีดังนี้

	ปี 2560		ปี 2561		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	14,844	91.1	16,294	90.0	18,036	94.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,216	25.9	5,033	27.8	5,720	29.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,628	65.2	11,262	62.2	12,316	64.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,448	27.3	5,022	27.7	5,202	27.1
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	1,916	11.8	2,071	11.4	2,142	11.2
ธุรกิจตลาดทุน	2,532	15.5	2,951	16.3	3,060	16.0
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	393	2.4	443	2.4	598	3.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,055	24.9	4,579	25.3	4,604	24.0
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	268	1.6	457	2.5	277	1.4
กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	0	0.0	63	0.3	286	1.5
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	178	1.1	390	2.2	568	3.0
รายได้จากเงินปันผล	674	4.1	968	5.3	576	3.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	494	3.0	385	2.1	541	2.8
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	16,298	100.0	18,103	100.0	19,168	100.0



ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยธุรกิจการให้บริการทางด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ดังนี้

- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทุกประเภท ทั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่งรถยนต์อเนกประสงค์ และรถยนต์เชิงพาณิชย์ให้แก่บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ต้องการซื้อรถยนต์มาเพื่อใช้งานทุกประเภท ไม่ว่าจะเป็นเพื่อใช้ส่วนตัวหรือเพื่อใช้ในธุรกิจ โดยลูกค้าสามารถเลือกผ่อนชำระเท่ากันทุกเดือนแบบปกติ หรือแบบพิเศษ ตัวอย่างเช่น ผ่อนชำระด้วยค่างวดที่ไม่เท่ากันในแต่ละเดือนตามความเหมาะสมกับอาชีพและรายได้ของลูกค้า (รูปแบบการผ่อนชำระ Flexi-payment) หรือค่างวดต่ำในช่วงแรกของสัญญาและค่างวดสุดท้ายรวมกับเงินส่วนที่เหลือ (รูปแบบการผ่อนชำระบอลลูน) เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการด้านอื่นๆ เกี่ยวกับรถยนต์ เช่น บริการด้านการทำประกันภัยและภาษีรถยนต์ บริการรับประกันคุณภาพรถยนต์ใช้แล้ว และบริการในการดำเนินการทางทะเบียน เป็นต้น โดยให้บริการครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศ และเพื่อตอบสนองทางเลือกและความต้องการของลูกค้าให้สอดคล้องกับทิศทางรถยนต์ไฟฟ้าที่ได้รับความนิยมมากขึ้น ธนาคารพร้อมสนับสนุนอุตสาหกรรมรถยนต์ไฟฟ้าในประเทศไทย โดยให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ไฟฟ้าพร้อมทั้งแคมเปญพิเศษตั้งแต่ปี 2561 มาอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็น Tesla Model S หรือรถยนต์ไฟฟ้ารุ่นที่เปิดตัวใหม่ล่าสุดอย่าง MG ZS EV และยังคงพร้อมรองรับและให้การสนับสนุนรถยนต์ไฟฟ้ารุ่นใหม่ที่ย่อยเปิดตัวในอนาคตอีกด้วย

ทั้งนี้ ในยุคที่เทคโนโลยีมีอิทธิพลมากขึ้น ธนาคารได้มุ่งออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อและพัฒนาบริการเพื่อตอบรับกับ Digital Disruption โดยให้ความสำคัญกับการใช้ Big Data ผ่านโครงการ National Digital ID ในอนาคตธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมตามแต่ละบุคคล การเข้าถึงสินเชื่อจะทำได้ง่ายและไร้รอยต่อ ทั้งยังลดต้นทุนในการทำธุรกรรม ลดขั้นตอน ลดเวลา และอำนวยความสะดวก โดยคำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลอีกด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้างคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 45 ของสินเชื่อรวมของธนาคาร โดยมีสัดส่วนสินเชื่อบริษัทใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วรวมสินเชื่อรถกู้เงินด่วนแบบออนไลน์เฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 37 ต่อร้อยละ 63 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่จะพัฒนาธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยคำนึงถึงสภาพตลาดและสภาวะการแข่งขันควบคู่กันไป

เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนการดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์โดยให้ความสำคัญกับการบริการที่รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเน้นการควบคุมคุณภาพของสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่ดี

- สินเชื่อรถกู้เงินด่วน

สินเชื่อรถกู้เงินด่วนหรือสินเชื่อเพื่อเงินสดสำหรับผู้มีรถยนต์ที่ต้องการใช้เงินยามฉุกเฉินหรือเป็นเงินทุนหมุนเวียน เหมาะกับลูกค้าที่มีรถยนต์เป็นของตนเองและหมดภาระการผ่อนชำระแล้ว ได้แก่ สินเชื่อแบบโอนเล่มทะเบียน (ผลิตภัณฑ์ CarQuickCash) คิดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate) นอกจากนี้ ธนาคารได้ขยายประเภทของรถยนต์ที่สามารถนำมาขอสินเชื่อได้จากเดิมที่กำหนดให้เป็นรถยนต์ปลอดภาระเท่านั้น 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 ธนาคารได้มีการพิจารณาปรับปรุงกระบวนการอนุมัติสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยให้เหมาะสมกับสภาวะตลาดและกลุ่มเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถแข่งขันในตลาดได้ และเพื่อรองรับการขยายช่องทางการขายไปยังช่องทางใหม่ๆ ในอนาคต

- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างสำหรับบ้านโครงการและบ้านมือสอง รวมถึง Refinance ภาระหนี้สินเชื่อบ้านจากสถาบันการเงินอื่น ในส่วนของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยได้มีการร่วมมือกับฝ่ายสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ของธนาคารในการมอบสิทธิประโยชน์ให้แก่ลูกค้ารายย่อยของกลุ่มโครงการที่ธนาคารมีการสนับสนุนสินเชื่อ ธนาคารได้มีการพัฒนากระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้มีความรวดเร็วมากยิ่งขึ้น รวมถึงมีดอกเบี้ยที่มีลักษณะหลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในกลุ่มเป้าหมายที่ต่างกันและลักษณะโครงการที่ต่างกัน



- สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วน

สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วนเป็นสินเชื่อเนกประสงค์ที่มีวัตถุประสงค์ใดๆ ที่ไม่นำไปใช้ในเชิงธุรกิจ โดยใช้หลักประกันเป็นที่ยุอาคัยปลอดภาระและเป็นกรรมสิทธิ์ของตนเอง รวมถึง Refinance ภาระหนี้สินสินเชื่อเนกประสงค์จากสถาบันการเงินอื่น โดยการนำเสนอสินเชื่อเนกประสงค์เป็นแบบอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญา

- สินเชื่อ SME

สินเชื่อ SME เป็นสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าบุคคลหรือนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทั้งภาคการบริการ การค้าส่ง และการค้าปลีก และมีวงเงินหลากหลายรูปแบบ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า อาทิ วงเงินเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ วงเงินเบิกเกินบัญชี และวงเงินเพื่อขยายกิจการ ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถเลือกให้หลักประกันที่เหมาะสม ไม่ว่าจะเป็นอสังหาริมทรัพย์ (ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง โกดัง สำนักงาน หรือที่ดินเปล่า) หรือรถยนต์ หรือแม้แต่ไม่ใช้หลักประกันโดยมีวงเงินอนุมัติสูงสุดถึง 3 เท่าของมูลค่าหลักประกัน หรือสูงสุดไม่เกิน 15 ล้านบาท

- สินเชื่อ Lombard

สินเชื่อ Lombard เป็นสินเชื่อเนกประสงค์เพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของ บล.ภัทร ที่มีความต้องการ ไม่ว่าจะเป็นในด้านการลงทุน การอุปโภค หรือการใช้จ่ายต่างๆ โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การจัดการของ 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 เป็นผู้แนะนำสินเชื่อดังกล่าวให้กับลูกค้าที่สนใจ ซึ่งต่อไปในอนาคตจะมีการพัฒนาประเภททรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเพิ่มเติม

- สินเชื่อ Portfolio for Property Financing (PPF)

สินเชื่อ Portfolio for Property Financing เป็นสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของ บล.ภัทร ที่มีความต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือต้องการเพิ่มสภาพคล่องด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่มีอยู่ โดยนำที่ดินเปล่า ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่เป็นบ้านหรืออาคารพาณิชย์ หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างอื่นๆ เช่น อพาร์ทเมนต์ โรงแรม ห้องชุด

พร้อมด้วยสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การจัดการของ บล.ภัทร มาเป็นหลักประกัน อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ บลจ.ภัทร เป็นบริษัทจัดการกองทุน เป็นต้น ซึ่งต่อไปในอนาคตจะมีการพัฒนาประเภททรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเพิ่มเติม

- บริการเงินฝากและการลงทุน

ในปี 2562 ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากและการลงทุนที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้ามากขึ้น เช่น บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์เงินตราต่างประเทศที่สามารถเลือกฝากได้ 6 สกุลเงิน คือ ดอลลาร์สหรัฐ (USD) ยูโร (EUR) ปอนด์สเตอร์ลิง (GBP) เยน (JPY) ดอลลาร์ฮ่องกง (HKD) และดอลลาร์สิงคโปร์ (SGD) เพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าที่มีความหลากหลาย มีประโยชน์ในการลดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ผันผวนเมื่อฝากเก็บไว้ในบัญชีออมทรัพย์เงินตราต่างประเทศ เพิ่มความคล่องตัวเมื่อต้องการเบิกถอนหรือใช้จ่ายเงินตราต่างประเทศในอนาคต รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเงินตราต่างประเทศได้ไม่ยุ่งยาก

- บริการประกันภัยและบริการประกันชีวิต

(Bancassurance)

ผลิตภัณฑ์ประกันภัยยังคงเป็นผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารมุ่งหวังว่าจะเป็นหนึ่งในการบริการด้านการวางแผนทางการเงินของลูกค้าและเป็นประโยชน์โดยตรงต่อลูกค้าในการช่วยป้องกันความเสี่ยงหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ในฐานะที่ธนาคารเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัทประกันภัยชั้นนำที่มีฐานะทางการเงินแข็งแกร่ง สามารถให้บริการลูกค้าได้ครอบคลุมทั่วประเทศ ธนาคารมุ่งมั่นที่จะให้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยของธนาคารครอบคลุมผลิตภัณฑ์ประกันภัยแบบต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม ประกอบด้วย

- 1) การบริการด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตโดยให้คำแนะนำการวางแผนทางการเงินแก่ลูกค้า ได้แก่ ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ประกันชีวิตแบบบำนาญ รวมถึงผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุนแบบต่างๆ เช่น เคเคเจเนยูนิต ลิงค์ (KKGEN Unit Link) ทั้งแบบชำระเบี้ยครั้งเดียว (Single Premium) หรือชำระต่อเนื่อง



(Regular Premium) นอกจากนี้ ยังมีผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตคุ้มครองวงเงินสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจ เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อธุรกิจฟลอร์แพลน เป็นต้น เพื่อเป็นหลักประกันให้กับผู้เมื่อเกิดเหตุไม่คาดคิดขึ้น โดยบริษัทประกันชีวิตจะชำระหนี้แทนผู้กู้หรือทายาท ในปี 2562 ธนาคารได้พัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ เพื่อเป็นเครื่องมือในการวางแผนทางการเงิน วางแผนมรดกให้กับลูกค้าภายใต้ชื่อเคเคเจเน อินฟินิตี เวลท์ 90/5 (KKGEN Infinite Wealth 90/5) โดยลูกค้าชำระเบี้ยประกันเพียง 5 ปี ให้ความคุ้มครองชีวิตเท่ากับทุนประกันถึงอายุ 90 ปี พร้อมความคุ้มครองชีวิตจากอุบัติเหตุเท่ากับทุนประกันหรือสูงสุด 50 ล้านบาท

- 2) การประกันวินาศภัยที่ให้ความคุ้มครองสำหรับบุคคล อาคารสถานที่ ทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันของธนาคาร โดยมีความรับผิดชอบต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัยและผู้ที่เกี่ยวข้องตามเงื่อนไขที่ระบุในกรมธรรม์ประกันภัย ทั้งแบบประกันคุ้มครองระยะสั้น (1 ปี) หรือระยะยาว (3, 5 ปี) ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันความเสียหายทรัพย์สิน และประกันภัยทางทะเลและขนส่ง เป็นต้น นอกจากนี้ ในปี 2562 ธนาคารยังได้พัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบกล่องที่มีความคุ้มครองโรคมะเร็ง ภายใต้ชื่อเคเคเจเน อีซี่บ็อกซ์ แคนเซอร์โพรเทค (KKGEN Easy Box - Cancer Protect) ที่ให้ความคุ้มครองสูงสุด 900,000 บาทต่อลูกค้า เมื่อพบว่าเป็นโรคมะเร็งทั้งระยะลุกลามและระยะไม่ลุกลามจนถึงอายุ 65 ปี

- ธนบดีธนกิจ

ธนาคารให้บริการในการจัดการด้านการเงินและให้คำปรึกษาด้านการลงทุนเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าบุคคลรายใหญ่หรือลูกค้าบุคคลที่มีสินทรัพย์สูง (High-Net-Worth Individual) ที่มียอดเงินฝากและการลงทุนรวมกัน (Average Asset) ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป โดยมีการวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้า รวบรวมผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากและการลงทุนที่หลากหลาย ทั้งผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร ผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนซึ่งประกอบด้วยกองทุนรวมทุกประเภท อันได้แก่กองทุนรวมตราสารหนี้ ตราสารทุน การจัดสรรเงินลงทุน (Asset Allocation) รวมทั้งการลงทุนตรงในตราสารหนี้ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตทั้งแบบสะสมทรัพย์

บำนาญ คู่ครองชีวิต และประกันควบรวมการลงทุน (Unit Linked) พร้อมทั้งมีบริการให้คำปรึกษาในการบริหารความมั่งคั่งของครอบครัว (Family Wealth) เพื่อนำเสนอให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าเฉพาะบุคคล นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการให้สินเชื่ออเนกประสงค์เพื่อเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงินเป็นหลักประกัน

บริการหลักของธุรกิจธนบดีธนกิจมีดังนี้

- PRIORITY Deposit - บริการเงินฝากรูปแบบพิเศษหลากหลายประเภทของธนาคาร คัดสรรให้ลูกค้าเลือกตามความต้องการ ตอบทุกโจทย์ทางการเงิน ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่คุ้มค่า อาทิ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เคเค ภัทร สมาร์ท เซฟเทิลเมนต์ (KKPSS) สำหรับนักลงทุน เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมการเงินและการลงทุนผ่าน บล.ภัทร และช่วยเพิ่มโอกาสในการรับผลตอบแทนที่ดียิ่งขึ้น
- PRIORITY Investment - บริการให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนที่สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินของลูกค้า โดยมี Relationship Manager ประจำที่สาขาและสำนักงานใหญ่คอยให้การดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดร่วมกับทีมผู้เชี่ยวชาญทางการเงินของ บล.ภัทร ผ่านบริการ 2 รูปแบบ ได้แก่ Phatra Wealth Management ซึ่งให้บริการที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ที่มีสินทรัพย์ในการลงทุนตั้งแต่ 30 ล้านบาทขึ้นไป และมีความสนใจการลงทุนที่หลากหลาย โดยมีทีมที่ปรึกษาทางการเงินคอยให้คำแนะนำในการกระจายการลงทุนให้มีสัดส่วนที่เหมาะสมตามหลัก Asset Allocation ซึ่งคำนึงถึงรายละเอียดในทุกแง่มุมที่เกี่ยวข้องกับสถานะทางการเงินของลูกค้า รวมถึงการบริหารเงินให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของลูกค้าแต่ละราย และ Phatra Edge ซึ่งให้บริการวางแผนทางการเงินสำหรับลูกค้าที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป ครอบคลุมทั้งการวางแผนภาษี แผนเกษียณ แผนการศึกษาบุตร พร้อมคำแนะนำในการจัดพอร์ตการลงทุนและผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมตามกลยุทธ์การจัดสรรเงินลงทุนควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยง ผ่านผลิตภัณฑ์ทางการเงินทั้งในและต่างประเทศ
- Lombard Loan - สินเชื่อ Lombard เป็นสินเชื่ออเนกประสงค์เพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ที่เป็นลูกค้าของ บล.ภัทร ด้วย โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่



ภายใต้การจัดการของ บล.ภัทร เป็นหลักประกัน นอกจากนี้ เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า ธนาคารยังเป็นตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม โดยเป็นตัวแทนจำหน่ายกองทุนรวมของ บล.ภัทร รวมถึงเป็นพันธมิตรกับบริษัทประกัน เพื่อให้บริการผลิตภัณฑ์ประกันผ่านช่องทางของธนาคาร (Bancassurance) ตลอดจนการให้บริการธนาคารออนไลน์ (e-Banking และ Mobile Banking/ Investment) เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างๆ ด้วยตนเอง

นอกจากบริการทางการเงินแล้ว ธนาคารยังมอบสิทธิพิเศษต่างๆ รวมถึงจัดกิจกรรมสำหรับลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี โดยมีรูปแบบของกิจกรรมที่เน้นการเพิ่มพูนความรู้ด้านการเงินและการลงทุน และสร้างความมั่นคงทางการเงินที่ยั่งยืนให้กับลูกค้า อาทิ KKP Focus Forum รายงานความเคลื่อนไหวของสถานการณ์การลงทุนทั่วโลก พร้อมให้คำแนะนำด้านการลงทุน และสัมมนา NeXtGen Program : From Study to Success ซึ่งเป็นการสัมมนาอย่างต่อเนื่องทุกปีเพื่อวางรากฐานความพร้อมให้กับผู้สืบทอดกิจการเพื่อต่อยอดธุรกิจให้มั่นคงก้าวหน้า

- สินเชื่อบริษัท

สายสินเชื่อบริษัทจัดตั้งขึ้นภายหลังการควบรวมกิจการระหว่างธนาคารกับทุนภัทร มีวัตถุประสงค์เพื่อประสานต่อประโยชน์ร่วมกัน (Synergies) ที่เกิดจากการร่วมกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ โดยใช้จุดแข็งที่ทีมงานของ บล.ภัทร มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ดีกับกลุ่มลูกค้าบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทขนาดใหญ่อื่นๆ ที่ทีมงานของ บล.ภัทร ให้บริการด้านวานิชธนกิจที่ปรึกษาทางการเงิน การระดมทุนผ่านการเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ และบริการด้านการเงินและการลงทุนอื่นๆ ประกอบกับความเชี่ยวชาญของธนาคารในการให้บริการผลิตภัณฑ์สินเชื่อ การควบรวมกิจการนี้ ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินแก่ลูกค้าแบบเต็มรูปแบบ

สายสินเชื่อบริษัทรับผิดชอบในงานบริการสินเชื่อในทุกอุตสาหกรรมภายใต้กรอบนโยบายสินเชื่อของธนาคาร (คนละกลุ่มลูกค้ากับกลุ่มลูกค้าที่ดูแลโดยสายสินเชื่อธุรกิจ) โดยสายสินเชื่อบริษัทมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงบริษัทลูกและบริษัทในเครือ บริษัทขนาดใหญ่ที่ยังไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงบริษัทข้ามชาติและบริษัทลูกหรือสาขา และยังมีการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าในต่างประเทศ ซึ่งโดยหลักเป็นบริษัทในกลุ่มประเทศอาเซียน ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อบริษัทประกอบด้วยสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเสริม

สภาพคล่อง สินเชื่อสำหรับโครงการขนาดใหญ่ การจัดหาเงินกู้ร่วม สินเชื่อเพื่อการลงทุนขยายงาน ตลอดจนสินเชื่อรูปแบบต่างๆ ที่พัฒนาขึ้นตามนวัตกรรมทางการเงินของตลาดเงินและตลาดทุน

สายสินเชื่อบริษัทประสานงานอย่างใกล้ชิดกับทีมงานของ บล.ภัทร สายตลาดการเงิน และสายงานอื่นๆ ภายใต้กลุ่มงานธุรกิจบริษัทและวานิชธนกิจ เพื่อให้บริการทางการเงินที่หลากหลายแก่ลูกค้า มุ่งสร้างความรู้ความเข้าใจเชิงกว้างและเชิงลึกในธุรกิจของลูกค้าเป้าหมายเพื่อศึกษาวิเคราะห์และคัดเลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้เหมาะสมกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

สายสินเชื่อบริษัทมีเป้าหมายที่จะสร้างการเติบโตของสินทรัพย์และรายได้อย่างต่อเนื่องในขนาดของสินเชื่อที่เหมาะสม อีกทั้งยังช่วยการกระจายโครงสร้างรายได้และความเสี่ยงการกระจุกตัวของสินเชื่อของธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมียอดสินเชื่อบริษัทคงค้างจำนวน 23,527 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.5 จาก ณ สิ้นปี 2561

- สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจประกอบด้วยสินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ 5 ด้าน คือ 1) สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ 2) สินเชื่อธุรกิจพาร์ตเมนต์และโรงแรม 3) สินเชื่อธุรกิจขนส่ง 4) สินเชื่อพาณิชย์ยกรรมและอุตสาหกรรม และ 5) สินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง โดยธนาคารมีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในสินเชื่อแต่ละประเภทคอยให้บริการลูกค้า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมียอดสินเชื่อธุรกิจคงค้างรวมจำนวน 60,899 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 จาก ณ สิ้นปี 2561 โดยรายละเอียดของสินเชื่อธุรกิจประเภทต่างๆ มีดังนี้

1. สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ให้บริการสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค โดยเป็นสินเชื่อประเภท Project Finance สำหรับผู้ประกอบการที่มีวัตถุประสงค์ในการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย ธนาคารมุ่งเน้นความสะดวกให้แก่ลูกค้าโดยมีขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็ว ให้งบเงินตรงตามความต้องการของผู้ประกอบการ มีเงื่อนไขข้อตกลงและการกำหนดรูปแบบการผ่อนชำระที่สอดคล้องกับรายได้ของแต่ละโครงการอย่างเหมาะสม

ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ที่หลากหลายและครบถ้วนสำหรับการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาโครงการให้บรรลุเป้าหมายและประสบความสำเร็จ อาทิ เงินกู้ระยะยาวทั้งสำหรับ Project Finance และเพื่อลงทุนในที่ดินเพื่อใช้



ในการพัฒนาโครงการในอนาคต วงเงินหมุนเวียนสำหรับหมุนเวียนในกิจการเพื่อให้ธุรกิจมีสภาพคล่อง วงเงินอวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ สำหรับอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ประกอบการในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์ต่างๆ เป็นต้น

ธนาคารมีทีมงานที่มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ รวมทั้งมีทีมที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อให้คำปรึกษาแก่ผู้ประกอบการ รวมถึงนำเสนอทางเลือกในการพัฒนาโครงการที่มีผลตอบแทนสูงสุด อีกทั้งมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้าในรูปแบบของพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งทีมงานที่ปรึกษาประกอบด้วยทีมวิจัยข้อมูลอุตสาหกรรม ทีมที่ปรึกษาสถาปนิก ทีมที่ปรึกษาทางด้านวิศวกรรม และทีมที่ปรึกษาประเมินราคา นอกจากนี้ธนาคารมีระบบช่วยการบริหารงานโครงการเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในด้านการบริหารความคืบหน้าของการก่อสร้างและบริหารการใช้วงเงิน เป็นบริการที่ครบวงจร เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการทำธุรกิจของลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งมีการพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหารงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้การอนุมัติและบริหารสินเชื่อเป็นไปได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

2. สินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรม

สินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรมเป็นบริการสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจอพาร์ทเมนต์ให้เช่า เซอร์วิสอพาร์ทเมนต์ หอพัก อาคารสำนักงานเพื่อเช่า และโรงแรม ทั้งที่เป็นการพัฒนาโครงการใหม่ การปรับปรุงโครงการเดิม และการซื้อกิจการ โดยธนาคารมีสถาปนิกและวิศวกรที่ดูแลให้คำปรึกษาเรื่องกฎหมายที่ดินและกฎหมายอาคารที่เกี่ยวข้องกับการออกแบบ รวมถึงการวางแผนงานก่อสร้างเพื่อให้ได้มาตรฐาน ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการที่หลากหลาย ได้แก่ เงินกู้ระยะยาวทั้งสำหรับก่อสร้างโครงการใหม่ การซื้อโครงการ Refinance หรือปรับปรุงตกแต่งอาคารเดิม วงเงินหมุนเวียน วงเงินอวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

3. สินเชื่อธุรกิจขนส่ง

สินเชื่อธุรกิจขนส่งเป็นสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนส่ง ทั้งการขนส่งประเภทการส่งเสริมอุตสาหกรรม และการขนส่งสินค้าที่มีความประสงค์จะใช้สินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถบรรทุกสิบล้อ รถบรรทุกหกล้อ รถหัวลาก และหางพ่วง และยังครอบคลุมไปถึงการขนส่งตู้คอนเทนเนอร์เพื่อการนำเข้าและส่งออก กลุ่มขนส่งยานยนต์และอะไหล่ รวมทั้งการขนส่งประเภทบุคคลที่มีความประสงค์จะใช้

สินเชื่อเช่าซื้อพาหนะสำหรับการขนส่งมวลชนประเภทต่างๆ ธนาคารมีบริการทางการเงินที่หลากหลายสำหรับธุรกิจขนส่ง อาทิ วงเงินเช่าซื้อรถและอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการขนส่งประเภทต่างๆ เงินกู้ระยะยาวเพื่อซื้อที่ดินก่อสร้างอาคาร หรือเพื่อใช้ในธุรกิจขนส่ง วงเงินหมุนเวียน วงเงินอวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

4. สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม

สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรมมุ่งเน้นการสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการในธุรกิจที่หลากหลาย ทั้งธุรกิจการผลิตและธุรกิจบริการ อาทิ ธุรกิจบรรจุภัณฑ์ประเภทกระดาษและพลาสติก ธุรกิจผลิตและจำหน่ายยานพาหนะ อะไหล่ ชิ้นส่วน เครื่องใช้ไฟฟ้า งานวางระบบและเทคโนโลยี อุปกรณ์สื่อสารโทรคมนาคม บริการเกี่ยวกับยานยนต์ อุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ ผลิตและจำหน่ายเครื่องมือ เครื่องจักร ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมอาหารและอุตสาหกรรมทางการแพทย์ เป็นต้น โดยธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการ อาทิ เงินกู้ระยะยาวสำหรับขยายกิจการ เพื่อซื้อเครื่องจักรใช้ในธุรกิจ วงเงินกู้เพื่อการก่อสร้างขยายโรงงานหรือสถานประกอบการ วงเงิน Refinance วงเงินเช่าซื้อและวงเงินลิสซิง รวมไปถึงวงเงินหมุนเวียน วงเงินอวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เพื่อเสริมสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจให้แก่ผู้ประกอบการ

5. สินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง

ธนาคารให้บริการสินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง โดยมีบริการสินเชื่อสนับสนุนให้แก่ผู้ประกอบการในกลุ่มธุรกิจผลิตและจำหน่ายวัสดุก่อสร้าง กลุ่มธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง และกลุ่มธุรกิจจำหน่ายและให้บริการเช่าเครื่องจักรหรืออุปกรณ์ที่ใช้ในการก่อสร้าง ธนาคารมีบริการสินเชื่อประเภทต่างๆ อาทิ เงินกู้ระยะยาวสำหรับขยายโรงงาน เพื่อซื้อเครื่องจักรใช้ในธุรกิจ หรือเพื่อ Refinance วงเงินหมุนเวียน วงเงินเช่าซื้อและวงเงินลิสซิง วงเงินอวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

นอกจากสินเชื่อประเภทต่างๆ แล้ว ธนาคารยังมีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าผู้ประกอบการอย่างครบวงจร (Financial Solution) เพื่อช่วยลดรายจ่าย อีกทั้งเพิ่มสภาพคล่องและผลตอบแทนให้แก่ลูกค้า เพื่อช่วยให้ธุรกิจของลูกค้าเติบโตได้อย่างยั่งยืน ซึ่งผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าวประกอบด้วยบริการด้านการบริหารจัดการธุรกรรมทางการเงิน (Cash Management) การป้องกันความเสี่ยงทางธุรกิจ (Risk Protection) และการบริหารการจัดการความมั่งคั่ง (Wealth Management)



- ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

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

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ดังกล่าวบริหารจัดการโดยสายบริหารหนี้ ซึ่งมีฝ่ายจัดการหนี้และฝ่ายวิเคราะห์และสนับสนุนการบริหารหนี้ทำหน้าที่ดูแลบัญชีลูกหนี้ติดต่อและเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และมีฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอขายทำหน้าที่ในการขายทรัพย์สินรอขาย โดยลูกค้าหรือผู้สนใจสามารถค้นหาทรัพย์สินตามประเภททำเล พื้นที่ หรือช่วงราคาได้ตามต้องการในเว็บไซต์ <https://kkasset.kiatnakin.co.th/>

- ธุรกิจตลาดการเงิน

สายตลาดการเงินมีเป้าหมายหลักในการเพิ่มมูลค่าของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างยั่งยืน โดยมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ และใช้ผลิตภัณฑ์ของสายตลาดการเงินเป็นช่องทางในการระดมเงินทุนให้กับธนาคาร

ในปี 2562 ท่ามกลางสภาวะตลาดที่มีความผันผวน สายตลาดการเงินยังสามารถสร้างผลการดำเนินงานที่ดีจากความร่วมมือภายในกลุ่มธุรกิจฯ อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการให้บริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศผ่านการนำเสนอบริการลงทุนต่างประเทศสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของ บล.ภัทร และการเสนอธุรกรรมอนุพันธ์ให้กับลูกค้าของกลุ่มงานธุรกิจบรรษัทและวณิชธนกิจ นอกจากนี้ สายตลาดการเงินยังเปิดให้บริการด้านการรับโอนเงินระหว่างประเทศให้กับลูกค้าทั่วไป (Inward Remittance) และร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดให้บริการกับกลุ่มลูกค้าของสายตลาดการเงินในช่วงปลายปี 2562 และคาดว่าจะพร้อมให้บริการกับลูกค้าของกลุ่มงานลูกค้าบุคคลในปี 2563

ตลาดตราสารหนี้ในปี 2562 มีพัฒนาการที่สำคัญได้แก่ การปรับปรุงหลักเกณฑ์การจัดเก็บภาษีเงินได้จากการลงทุนในตราสารหนี้ผ่านกองทุนรวม อย่างไรก็ตาม

จากการใช้บทวิเคราะห์ที่มีมุมมองอย่างชัดเจนของสายงานวิจัยของ บล.ภัทร ที่คาดการณ์ว่าธนาคารกลางทั้งในประเทศและต่างประเทศจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยลง ดังนั้นภาพรวมของการลงทุนในตราสารหนี้ของธนาคารยังเป็นที่น่าพอใจทางที่ดี รวมทั้งยังสามารถเพิ่มปริมาณการซื้อขายตราสารหนี้ในตลาดรองกับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของ บล.ภัทร ซึ่งสะท้อนความสำเร็จจากการร่วมมือภายในกลุ่มธุรกิจฯ ได้เป็นอย่างดี

สายตลาดการเงินยังคงเป็นหน่วยงานสำคัญในการระดมเงินทุนผ่านการออกตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการระดมเงินทุนผ่านการนำเสนอหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีการคุ้มครองเงินต้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2562 ได้มีการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในรูปแบบใหม่เพิ่มเติม และมีการเพิ่มปัจจัยอ้างอิงให้หลากหลายมากขึ้น ได้แก่ ราคาทองคำและกองทุนรวมดัชนีจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศ (Exchange Traded Fund/ ETF)

สำหรับแผนธุรกิจในปี 2563 สายตลาดการเงินยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินงานโดยคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ ผ่านการผสานความร่วมมือภายในกลุ่มธุรกิจฯ โดยการขยายฐานลูกค้าและเพิ่มผลิตภัณฑ์การลงทุนทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศ รวมถึงผลิตภัณฑ์และบริการบริหารเงินตราและการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้ครอบคลุมและครบวงจรมากขึ้น อีกทั้งยังคงมุ่งพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องและให้สอดคล้องกับกฎระเบียบ มาตรฐานบัญชี และสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลง เพื่อยกระดับมาตรฐานการให้บริการและบรรลุเป้าหมายหลักในการเพิ่มมูลค่าของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างยั่งยืนต่อไป

นอกเหนือจากการให้บริการทางด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ธนาคารยังให้ความสำคัญและมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพการดำเนินงานภายในในด้านต่างๆ ผ่านทางสายงานสนับสนุน โดยมีพัฒนาการที่สำคัญดังนี้

ด้านบุคลากร

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพัฒนาศักยภาพบุคลากรและศักยภาพผู้นำขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ด้วยเชื่อมั่นว่าบุคลากร ทีมงานและผู้นำที่มีประสิทธิภาพคือหัวใจสำคัญและมีบทบาทอย่างมากที่จะช่วยขับเคลื่อนให้กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจตามกลยุทธ์ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว บรรลุพันธกิจและวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้และเติบโตได้อย่างยั่งยืน อีกทั้งมุ่งเสริมสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานภายใต้หลักองค์กร (Principles) ที่เน้นการมี



ส่วนร่วม การเคารพซึ่งกันและกัน การทำงานอย่างเป็นมืออาชีพ การร่วมยินดีและชื่นชมในความสำเร็จของบุคลากรภายในองค์กรที่เป็นแบบอย่างของความมุ่งมั่นทุ่มเท พัฒนา สร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ ให้เกิดขึ้นภายในองค์กร รวมทั้งเป็นองค์กรที่ให้โอกาสพนักงานได้เรียนรู้ที่จะพัฒนา ได้ทำ ได้แสดงความคิดเห็น แสดงความสามารถอย่างเต็มที่ตามศักยภาพของตน โดยผ่านกระบวนการและระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในด้านต่างๆ อาทิ การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพ การบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม สอดคล้องตามผลการปฏิบัติงานและเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน การบริหารความก้าวหน้าในสายงานอาชีพ การฝึกอบรมและการพัฒนาบุคลากรผ่านการจัดการองค์ความรู้ที่หลากหลาย มุ่งสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) ส่งเสริมการมีกิจกรรมเพื่อเชื่อมและสร้างความสัมพันธ์ระหว่างกันด้วยเชื่อมั่นว่าการทำงานเป็นทีมเป็นหัวใจของความสำเร็จ ตลอดจนเปิดโอกาสและจัดหาเวทีให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในการพัฒนาและสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ ให้กับลูกค้าและองค์กร เป็นต้น

ด้านปฏิบัติการ

ท่ามกลางพลวัตของการเปลี่ยนแปลงที่หลากหลาย และการเปลี่ยนแปลงที่ดำเนินไปด้วยอัตราเร่งที่รวดเร็วยิ่งขึ้น ส่งผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นการปรับตัวทางธุรกิจให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงจึงเป็นเรื่องที่ท้าทาย ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการระบบปฏิบัติการทางธุรกิจ เพื่อให้สนองต่อการปรับตัวทางธุรกิจด้วยความว่องไว (Agility) อันถือเป็นหัวใจสำคัญของการดำเนินงานด้านปฏิบัติการ โดยมุ่งเน้นการบริหารคุณภาพและประสิทธิภาพของระบบปฏิบัติการทางธุรกิจ เพื่อรักษามาตรฐานที่ดีควบคู่กับการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับคุณภาพและประสิทธิภาพในระบบปฏิบัติการทางธุรกิจภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่ดี ซึ่งเป็นแนวทางที่ธนาคารยังคงต้องดำเนินการไปอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ความสำเร็จของการพัฒนาต่างๆ ในระบบปฏิบัติการทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องเกิดจากการพัฒนานวัตกรรมด้านระบบปฏิบัติการ (Operational Innovation) การนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้อย่างมีนัยสำคัญในงานปฏิบัติการต่างๆ (Digitalization Operation Processing) และอีกกลไกสำคัญหนึ่ง คือ การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีความพร้อมในการสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของระบบปฏิบัติการที่มีการเปลี่ยนแปลงด้วยความถี่ที่สูงขึ้นและรวดเร็วขึ้น

การพัฒนาและการบริหารการเปลี่ยนแปลงต่างๆ อย่างต่อเนื่องจัดเป็นพื้นฐานสำคัญ โดยมีเป้าหมายให้กลุ่มธุรกิจ มีระบบปฏิบัติการทางธุรกิจที่มีความพร้อมในการตอบสนองความต้องการทางธุรกิจ ด้วยระบบบริการที่มีความน่าเชื่อถือทั้งด้านคุณภาพและมีประสิทธิภาพในการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งมอบบริการที่เป็นเลิศอย่างยั่งยืน

ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

หลังจากธนาคารประสบความสำเร็จในการปรับปรุงระบบธนาคารหลัก (Core Banking) ใหม่ และระบบ Enterprise Resource Planning (ERP) ในปีที่ผ่านมา ธนาคารยังได้มุ่งเน้นการปรับปรุงและพัฒนาระบบและกระบวนการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ของลูกค้า (e-KYC) ผ่านโครงสร้างพื้นฐานการพิสูจน์ตัวตนของประเทศ (NDID) ระบบช่องทางออนไลน์ และยกระดับการใช้เทคโนโลยีต่างๆ ให้ทันสมัยยิ่งขึ้น โดยรวมถึง ระบบ Loan Origination ระบบการติดตามหนี้ (Collection) ระบบที่เกี่ยวข้องกับงานด้านกฎหมาย (Litigation) และระบบ Treasury เพื่อสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2562 ธนาคารได้พัฒนาระบบงานและกระบวนการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่าน NDID ในการขอผลิตภัณฑ์สินเชื่อแบบ Face-to-face พร้อมทั้งการขอข้อมูลเครดิตสกอร์ (NCB Score) ในรูปแบบออนไลน์ภายใต้แนวปฏิบัติ Regulatory Sandbox เป็นรายการของอุตสาหกรรม และด้วยวิวัฒนาการของ e-KYC ผ่าน NDID นั้น ธนาคารได้เตรียมความพร้อมเพื่อสนับสนุนการขอสินเชื่อและเงินฝากในรูปแบบและช่องทางดิจิทัลต่างๆ ที่จะเติบโตอย่างรวดเร็ว โดยปราศจากความต้องการด้าน Physical Channels นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดให้บริการโครงการที่สำคัญ 2 โครงการ ได้แก่ ระบบ Online Marketplace Platform HUBB (<https://www.hubb.co.th>) และ Financial Gateway (Open Banking API) เพื่อเพิ่มขีดความสามารถของช่องทางออนไลน์ ซึ่งทั้ง 2 โครงการถือเป็นกลยุทธ์ที่สำคัญจะทำให้ธนาคารสามารถเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงินแก่พันธมิตรทางธุรกิจ

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการเอื้อต่อการพัฒนานวัตกรรม การออกสู่ตลาด (Time to Market) ธนาคารได้นำวิธีการแบบ Agile Software Development เข้ามาช่วยพัฒนาโครงการที่เป็นกลยุทธ์ต่างๆ ของธนาคาร เพื่อให้เกิดแนวความคิดริเริ่มใหม่ๆ ด้านเทคโนโลยี ช่วยเพิ่มขีดความสามารถของระบบให้ดียิ่งขึ้น และช่วยสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าในการขอสินเชื่อ ทั้งสินเชื่อ



รายย่อยและสินเชื่อธุรกิจ อีกทั้งธนาคารได้คำนึงถึงความสำคัญของลูกค้า จึงได้ทบทวนและปรับปรุงระยะเวลาในการขอและพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงช่องทางและวิธีการเบิกเงินกู้แบบครบวงจรให้รวดเร็วยิ่งขึ้น ซึ่งคาดว่าจะพร้อมให้บริการแก่ลูกค้าได้ในปี 2563 นี้

ในระหว่างปี 2562 ธนาคารได้มีการพัฒนาด้านเทคโนโลยีที่ช่วยสนับสนุนธุรกิจสินเชื่อ รวมถึงระบบการติดตามหนี้ และระบบที่เกี่ยวข้องกับงานด้านกฎหมาย โดยได้มีการปรับปรุงการทำงานของระบบโทรศัพท์ออกอัตโนมัติสำหรับติดตามหนี้ ทำให้สามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการติดต่อลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีแผนในการพัฒนาระบบงาน Treasury ให้มีคุณสมบัติตอบโจทย์ทางธุรกิจมากยิ่งขึ้น รวมถึงปรับปรุงเทคโนโลยีให้มีความทันสมัยมากขึ้นเพื่อเพิ่มศักยภาพและความสามารถในการเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ได้อย่างหลากหลายมากยิ่งขึ้น

ด้านการบริหารความเสี่ยง

- ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2562 ยังคงมุ่งเน้นการบริหารงานที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ที่เผชิญนั้นมีทั้งความเสี่ยงที่เกิดจากภายในและภายนอกองค์กร ดังนั้น เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจ จึงจัดกลุ่มความเสี่ยงต่างๆ เป็น 5 ด้านตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) โดยมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล อันประกอบด้วยกระบวนการระบุความเสี่ยง การวัดและประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการชุดย่อยร่วมมือกันทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมถึงติดตามภาพรวมการบริหารความเสี่ยงเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีสายบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยทำหน้าที่กำกับและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งหน่วยงานดังกล่าวเป็นหน่วยงานอิสระจากสายธุรกิจที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

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

- การพัฒนาด้านการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2562 กลุ่มธุรกิจ ได้มีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. การประยุกต์เครื่องมือเดิมและพัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ อาทิ
 - พัฒนา Bureau Score โดยการนำข้อมูลจาก National Credit Bureau มาพัฒนาแบบจำลองของธนาคารเอง เพื่อใช้สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว และ CarQuickCash
 - จัดซื้อ Bureau Score สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อ SME แบบ Product Program อาทิ SME Car3X, SME Freedom, SME X3 และ Inventory Finance Used Car Program
 - พัฒนา Risk Grade สำหรับ Phone Collection โดยใช้ CHAID เป็นเครื่องมือในการพัฒนา โดยได้นำมาใช้สำหรับการติดตามหนี้สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
 - Portfolio Scrub คือ การจัดทำ Credit Review ในลักษณะ Portfolio Level เพื่อนำมาจัดการความเสี่ยงในเรื่องการลด/ เพิ่มวงเงิน และจัดทำโปรแกรมช่วยเหลือลูกค้าในการปรับโครงสร้างหนี้ ได้อย่างทันท่วงทีที่กรณีที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
 - การทำ Behavior Score เพื่อใช้ในการทำ Cross-selling เพื่อให้สามารถเพิ่มผลิตภัณฑ์หรือเพิ่มวงเงิน (Top-up) สำหรับลูกค้าได้อย่างเหมาะสมตามระดับความเสี่ยง
 - พัฒนา Early Indicators เพื่อปรับปรุง Product Program และรวมถึงการทำ Test Program สำหรับช่องทางและกลุ่มลูกค้าใหม่ (New Channel and New Segment) เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ โดยอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้และกำหนด



Exposure ที่จะทำการทดสอบ เช่น 100 ล้านบาท ในระยะเวลา 12 เดือน หากทดสอบผ่านก็จะเปลี่ยนเป็น Product Program ต่อไป

- กำหนด Concentration High Risk Segment ลงไปในแต่ละผลิตภัณฑ์รายย่อย เพื่อให้การกำหนดความเสี่ยงทำได้อย่างรวดเร็ว ตั้งแต่ Application In ซึ่งเป็น Proactive Action ที่ไม่ต้องรอจนเกิดเป็น NPL จึงออกมาตรการปรับปรุง Product Program
- การกำหนด VG Group (Vulnerable Group) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยขอความร่วมมือจากสถาบันการเงิน โดยพิจารณาเพิ่มเติมจาก Credit Risk โดยให้พิจารณาเพิ่มที่ Affordability Risk (ระดับรายได้และระดับหนี้สิน Debt Service Ratio/ DSR) ทั้งนี้ ธนาคารได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะเริ่ม ทำให้ธนาคารไม่ได้รับผลกระทบมากนักจากการคุมเข้มในการให้สินเชื่อกับ VG Group ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- พัฒนาเครื่องมือเพื่อการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดแบบรายวัน เครื่องมือคำนวณเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด เครื่องมือคำนวณความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้า และเครื่องมือคำนวณมูลค่ายุติธรรมสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ ซึ่งได้แก่ Non-deliverable IRS และ Option ประเภทใหม่หรือที่มีตัวแปรอ้างอิงใหม่หรือที่มีการปรับเปลี่ยนแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (จาก Back-to-back เป็นการบริหารด้วยตัวเอง)
- การปรับปรุง Dashboard ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อธุรกิจและสถาบัน ให้มีความละเอียดและมีเสถียรภาพมากขึ้น
- พัฒนาระบบ Single Lending Limit (SLL) ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
- นำตัวชี้วัด Net Stable Funding Ratio (NSFR) ตามเกณฑ์ Basel III มาใช้สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

2. การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับระบบและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีแผนจะใช้ออนาคต อาทิ

- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ซึ่งมีผลใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2563
- การใช้หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ (Counterparty Credit Risk: CCR) และหลักเกณฑ์

การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตจากการปรับมูลค่าเครดิตของคู่สัญญา (Credit Valuation Adjustment Risk: CVA Risk) ตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งมีแผนที่จะประกาศใช้กับธนาคารในปี 2564 และใช้กับกลุ่มธุรกิจ ในปี 2565

- การใช้หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ - เกณฑ์ SA-CCR และเกณฑ์ Margin ซึ่งรอการประกาศใช้
- การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ใหม่ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) Standard : Interest Rate Risk in the Banking Book ซึ่ง Basel มีการกำหนดเกณฑ์มาตรฐานนี้ขึ้นและประกาศเมื่อเดือนเมษายน 2559

3. การเตรียมความพร้อมในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อสนับสนุนงานของสายตลาดการเงินของฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด อาทิ

- USD/ THB Plain Call/ Put Option ที่ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านตลาดด้วยตัวเอง
- Option ประเภทใหม่หรือที่มีตัวแปรอ้างอิงใหม่สำหรับนำมาประกอบกับ Note เพื่อออกขายเป็น Structured Note ซึ่งได้แก่ Double KO Digital Option, Double KO Twin Win และ Option ที่อ้างอิง ETF ทองคำ
- เตรียมการในการจัดซื้อ Treasury System ใหม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ

4. การออกหลักเกณฑ์และมาตรการใหม่ๆ รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการต่างๆ

นอกเหนือจากพัฒนาการด้านการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ แล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังสานต่อการดำเนินการที่เป็นประโยชน์ด้านการบริหารความเสี่ยงต่างๆ จากปีที่ผ่านมา เช่น

1. การมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงกับสายธุรกิจต่างๆ ตั้งแต่ขั้นตอนการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือกระบวนการทำงาน
2. การฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดความตระหนักในการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness) เพื่อนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยงที่ดีให้เกิดขึ้นในองค์กร



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

สำหรับปี 2563 กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและมุ่งเน้นในการพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ประเมินความเสี่ยง อาทิ การ Re-develop Application Score สำหรับสินเชื่อบริษัทรถยนต์ใหม่ สินเชื่อบริษัทรถยนต์ใช้แล้ว และสินเชื่อ CarQuickCash เนื่องจากปัจจัยความเสี่ยงเปลี่ยนไป จึงต้องพัฒนา Model ให้มีความแม่นยำในการแยกแยะลูกค้าให้ดีขึ้น ตลอดจนการทำ Recovery Score/ CHAID โดยเป็นการพัฒนาเพื่อให้ส่วนงานติดตามหนี้สามารถมี Productivity ว่ากลุ่มลูกค้าใดที่ควรใช้สำนักงานติดตามหนี้ภายนอก กลุ่มลูกค้าใดธนาคารสามารถจัดการได้เองเพื่อประหยัดต้นทุนในการจัดการ

ธนาคารจะมีการทำ Validation สำหรับทุก Model เป็นรายไตรมาส เพื่อให้แน่ใจในประสิทธิภาพและความถูกต้องแม่นยำในการบริหารจัดการความเสี่ยง และยังคงเสริมสร้างการมีส่วนร่วมระหว่างสายบริหารความเสี่ยงและสายธุรกิจต่างๆ ในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยง การสร้างเครื่องมือ และ/หรือกระบวนการเพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจฯ อาจเผชิญได้ในอนาคต

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และสอบทานความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ รวมถึง

พัฒนาเครื่องมือต่างๆ ที่ช่วยในการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ แต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจ โดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย

- โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสายธุรกิจ และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดหรืออนุมัติกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต ด้านตลาดและการลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ด้านชื่อเสียง ด้านกฎหมาย ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ หรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา ตลอดจนดูแลและติดตามปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีเป้าหมาย คือ การบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนดและดำเนินธุรกิจให้ได้อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่พิจารณากลับกรองความเพียงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทาง นโยบาย กลยุทธ์ กรอบ



และเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ให้คำแนะนำและสนับสนุนการพัฒนาและการนำเครื่องมือและระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไปใช้ดูแลและติดตามความคืบหน้าของการจัดการเหตุการณ์ ความเสี่ยง ความเสียหาย และข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และให้ความเห็นประกอบการนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อใช้ประกอบการพิจารณา

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

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

- สายบริหารความเสี่ยง

สายบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญประสานงานให้มีการนำเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงไปประยุกต์ใช้ในสายธุรกิจและหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

- สำนักตรวจสอบภายใน

สำนักตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ทดสอบและประเมินประสิทธิภาพ

ของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งคุณภาพของการปฏิบัติงานภายในองค์กร เพื่อดำเนินการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงที่สำคัญ

- ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)

ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง ได้แก่ เจ้าของผลิตภัณฑ์ ฝ่ายงาน สาขา และหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจ มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของหน่วยงานของตนเอง กระบวนการทำงาน และระบบงานต่างๆ ที่ใช้ในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตนเองให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยงด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย

ในฐานะที่เป็นหน่วยงานควบคุมที่มีความเป็นอิสระ (Independent Control Function) ของธนาคาร หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานภายใต้สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ซึ่งเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์ให้หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายข้อบังคับของหน่วยงานทางการและกฎหมายของธนาคารที่เกี่ยวข้อง โดยเน้นการทำงานร่วมกับสายธุรกิจและสายงานสนับสนุนอื่นๆ ภายในธนาคารในลักษณะของการเป็น Business Partner ในขณะที่หน้าที่หลักในการปฏิบัติตามกฎหมายเป็นของ ทีมผู้บริหารและพนักงานทุกคน ซึ่งต่างก็มีหน้าที่ในการปกป้องธนาคารโดย 1) ทำความเข้าใจและยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของตน รวมถึงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และ 2) ขอคำปรึกษาจากหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานเมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับกฎหมายข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และรายงานการฝ่าฝืนหรือการกระทำผิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย หรือหลักจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องต่อหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานทันที ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย เริ่มต้นที่คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง (Tone from the Top) ซึ่งเป็นผู้กำหนดวัฒนธรรมองค์กรที่เด่นชัดในด้านจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติตามกฎหมาย และการกำกับดูแล โดยมีคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการเป็นผู้ช่วยเหลือคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว



หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานจึงมีหน้าที่ให้ความรู้ เป็นที่ปรึกษา ให้คำแนะนำแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้ดำเนินการอย่างถูกต้องตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติมใหม่ เสนอแนะแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณและการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม และทำหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายโดยการสอบทานหน่วยงานต่างๆ 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 ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“ตลาดเอ็ม เอ ไอ”) และตลาดอนุพันธ์ ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ บล.ภัทร ซึ่งเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ฯ หมายเลข 6 ให้บริการแก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ และลูกค้า Mass Affluent

ในปี 2562 บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในอันดับที่ 1 หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 9.61 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ โดยมีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมทั้งสิ้น 1,132.53 ล้านบาท

ทั้งนี้ สัดส่วนรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภทสถาบันและลูกค้าบุคคลรายใหญ่คิดเป็นประมาณร้อยละ 67.61 และร้อยละ 32.39 ตามลำดับ

รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภทสถาบันของ บล.ภัทร ร้อยละ 56.24 มาจากลูกค้าสถาบันในประเทศ ซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สำนักงานประกันสังคม บริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บล.ภัทร มีลูกค้าประเภทสถาบันในประเทศจำนวน 40 รายที่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน บล.ภัทร อย่างน้อย 1 ครั้งในรอบระยะเวลา 1 ปี

รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าสถาบันต่างประเทศของ บล.ภัทร คิดเป็นร้อยละ 43.76 ซึ่งในส่วนนี้ร้อยละ 33.76 เป็นรายได้จากแบบค่อฟออเมริกา ชิเคียวริตี้ ตามข้อตกลงความร่วมมือทางธุรกิจระหว่าง บล.ภัทร และแบบค่อฟออเมริกา ชิเคียวริตี้ (ชื่อเดิมธนาคารแห่งอเมริกา เมอร์ริล ลินช์)

นอกจากนั้น บล.ภัทร ยังมีรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์จากลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศเป็นจำนวน 112.63 ล้านบาท และรายได้จากค่าธรรมเนียมจากการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์เป็นจำนวน 45.11 ล้านบาท ในปี 2562

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

ณ สิ้นปี 2562 บล.ภัทร มีสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนของลูกค้าบุคคลทั้งหมดมูลค่ารวม 574,722 ล้านบาท โดยมีบัญชีลูกค้าบุคคลทั้งสิ้น 18,360 บัญชี



ตารางแสดงถึงรายละเอียดของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ลูกค้าสถาบัน ในประเทศ	ลูกค้าสถาบัน ต่างประเทศ	ลูกค้าบุคคล รายใหญ่
มูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ภัทร (ล้านบาท)	249,601.26	1,716,694.40	189,153.38
ส่วนแบ่งการตลาด ¹⁾ (ร้อยละ)	8.47 ²⁾	15.98 ³⁾	2.16
รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	430.69	335.05	366.79
อัตราส่วนค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ร้อยละ)	38.03	29.58	32.39

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ บล.ภัทร

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

ในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บล.ภัทร มีสายงานวิจัยที่ให้บริการคำแนะนำการลงทุนและแนวทางการซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้า นำเสนอทั้งบทวิเคราะห์เศรษฐกิจมหภาคและบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ โดยมีนักวิเคราะห์รวม 10 คน ครอบคลุมหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนจำนวน 92 บริษัท คิดเป็นร้อยละ 76.7 ของมูลค่าตามราคาตลาด (Market Capitalization) ของตลาดหลักทรัพย์ฯ







ภายใต้สัญญาความร่วมมือด้านงานวิจัยระหว่าง บล.ภัทร กับแบงก์ออฟอเมริกา ซีเคียวริตี้ นักวิเคราะห์ของ บล.ภัทร จะทำงานวิจัยที่เกี่ยวกับประเทศไทยในด้านเศรษฐกิจและการเมือง กลยุทธ์การลงทุน ตลอดจนบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยแบงก์ออฟอเมริกา ซีเคียวริตี้ จะเผยแพร่บทวิจยดังกล่าวแก่ลูกค้าของแบงก์ออฟอเมริกา ซีเคียวริตี้ ในต่างประเทศภายใต้ชื่อของแบงก์ออฟอเมริกา ซีเคียวริตี้ ขณะที่ บล.ภัทร จะเผยแพร่งานวิจัยเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจในภูมิภาค ตลอดจนบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ต่างประเทศของแบงก์ออฟอเมริกา ซีเคียวริตี้ 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. สำรองและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเอสโก โดตัส รีเทล โกรท บริษัท ทำอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่งมวลชนทางราง บีทีเอสโกรท บริษัท สตาร์ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัท โอเอสธมา จำกัด (มหาชน) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย การจัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้แก่บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) การจัดจำหน่ายหุ้นกู้แปลงสภาพให้แก่บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) การควบรวมกิจการระหว่างเครือโรงพยาบาลกรุงเทพ เครือโรงพยาบาลพญาไท และเครือโรงพยาบาลเปาโล การเข้าซื้อธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารแห่งประเทศไทย-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ เป็นต้น



แม้ว่าตลาดปัจจุบันจะมีการแข่งขันที่สูงขึ้น บล.ภัทร ยังคงเป็นผู้นำในการให้คำปรึกษาสำหรับการดำเนินการเข้าซื้อ และ/หรือควบรวมกิจการโดยบริษัทขนาดใหญ่ การปรับโครงสร้างทางการเงินของบริษัทขนาดใหญ่ และให้คำปรึกษาในการออกเครื่องมือทางการเงินต่างๆ โดยในปี 2562 บล.ภัทร ได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) และบริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นมากกว่า 161,000 ล้านบาท

ชื่อบริษัท	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
 บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	การเข้าซื้อหุ้นสามัญร้อยละ 69.11 ของบริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน) และการทำค่าเสนอซื้อหลักทรัพย์ร้อยละ 26.14 รวมเป็นสัดส่วนทั้งสิ้นร้อยละ 95.25	127,724
 บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	การทำค่าเสนอซื้อหลักทรัพย์โดยสมัครใจแบบมีเงื่อนไขของบริษัท แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) เพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	18,665
 บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	การขายหุ้นสามัญร้อยละ 38.24 ของบริษัท โรงพยาบาล รามคำแหง จำกัด (มหาชน)	12,848
 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	การเข้าซื้อหุ้นสามัญร้อยละ 50.00 ของบริษัท เอสบี ไฟแนนซ์ คอมพานี จำกัด	1,097
 บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)	การเข้าซื้อหุ้นสามัญร้อยละ 70.00 ของบริษัท เอ็มเพคเคียว เคเทอริง จำกัด ผ่านบริษัท ดุสิต ฟู้ดส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย	613
 บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	การเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ซีเอส ล็อกซอินโฟ จำกัด (มหาชน) เพิ่มเติม ผ่านบริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย	22





สำหรับธุรกรรมในตลาดทุนในปี 2562 บล.ภัทร ช่วยให้ลูกค้าสามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นมากกว่า 218,700 ล้านบาท โดย บล.ภัทร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน) และบริษัท ดูโฮม จำกัด (มหาชน) ในการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปโดยเฉพาะเจาะจงและการออกและจัดสรรใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ และบริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) ในการเสนอขายหุ้นสามัญต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น










46

รายงานประจำปี 2562

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ชื่อบริษัท	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
 บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหน่วยลงทุนต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก	48,000
 บริษัท ดูโฮม จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก	4,065
 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปโดยเฉพาะเจาะจงและการออกและจัดสรรใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้	92,597
 บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น	74,000

ในปี 2562 การให้บริการจัดจำหน่ายตราสารหนี้มีผลประกอบการที่เติบโตอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดย บล.ภัทร ได้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ตลอดทั้งปี 2562 ทั้งสิ้นจำนวน 17 รายการ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นมากกว่า 209,200 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
 บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2562	53,000
 บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2562	35,000
 บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2562	33,000
 บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2562	16,000
 บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2562	22,000
 บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2562	10,000
 บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน ใถ่ถอนเมื่อเลิกบริษัท ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิใถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนดและมีสิทธิเลื่อนชำระดอกเบี้ยโดยไม่มีเงื่อนไขใดๆ ครั้งที่ 1/2562	8,000



ชื่อบริษัท	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
	บริษัท ไทยยูเนียน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2562	6,000
	บริษัท ไทยยูเนียน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน ใถ่ถอนเมื่อเลิกบริษัท ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิใถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนดและมีสิทธิเลื่อนชำระดอกเบี้ยโดยไม่มีเงื่อนไขใดๆ ครั้งที่ 1/2562	6,000
	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2562	3,000
	บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2562	3,170
	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 2/2562	4,000
	บริษัท สวนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2562	3,000
	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 3/2562	3,000
	บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2562	1,800
	บริษัท บางกอก เชน ออสพิทอล จำกัด (มหาชน) หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน ใถ่ถอนเมื่อเลิกบริษัท ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิใถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนดและมีสิทธิเลื่อนชำระดอกเบี้ยโดยไม่มีเงื่อนไขใดๆ ครั้งที่ 1/2562	1,200
	บริษัท ไทยวา จำกัด (มหาชน) หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ครั้งที่ 1/2562	1,000

สำหรับปี 2563 บล.ภัทร ยังมีความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการวางแผนการทางการเงินที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าอย่างสูงสุด โดยมุ่งเน้นการทำงานร่วมกับธนาคาร พันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าขนาดกลาง (Wholesale Banking) ที่ครบวงจร รวมถึงการผลักดันการพัฒนาลาดทุนไทยผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางตลาดทุนใหม่ๆ ที่เฉพาะเจาะจงและเหมาะสมต่อลูกค้าแต่ละราย



2.3 ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนแบ่งออกเป็น 3 ประเภทดังนี้

การลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว

การลงทุนระยะปานกลางและระยะยาวดำเนินการโดยฝ่ายลงทุนของทุนภัทรภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร โดยคณะกรรมการการลงทุนจะพิจารณาอนุมัติการเข้าลงทุนหรือจำหน่ายเงินลงทุนโดยผ่านการนำเสนอโดยฝ่ายลงทุนในแต่ละคราว และทำการพิจารณาอัตราผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับการลงทุนดังกล่าว ฝ่ายลงทุนสามารถลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นหรือกองทุน ทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงการลงทุนทั้งในและต่างประเทศ โดยมีระยะเวลาการลงทุนเฉลี่ยระหว่าง 3 - 5 ปี ทั้งนี้ ฝ่ายลงทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์ที่เชื่อว่ามีราคาต่ำกว่ามูลค่าทางปัจจัยพื้นฐานที่ควรจะเป็น (Undervalued Stock) ซึ่งกิจการดังกล่าวจะต้องมีผู้บริหารที่มีความสามารถ มีโครงสร้างทางธุรกิจ (Business Model) ที่ดี มีโอกาสที่จะเติบโตทางธุรกิจ และมีศักยภาพในการสร้างผลตอบแทนต่อทุน (Return on Invested Capital) ที่ดี นอกจากนี้ กิจการดังกล่าวจะต้องมีความสามารถในการแข่งขันที่ยั่งยืน (Sustainable Competitive Advantage) ทั้งนี้ ในการพิจารณาการลงทุน ฝ่ายลงทุนจะเข้าเยี่ยมชมกิจการ (Company Visit) สัมภาษณ์ผู้บริหาร วิเคราะห์สถานะอุตสาหกรรม วิเคราะห์มูลค่าพื้นฐานของหลักทรัพย์ ศึกษากระบวนการควบคุมภายในและระบบธรรมาภิบาลของกิจการที่จะเข้าลงทุน และวิเคราะห์ความเสี่ยงในการลงทุน

ในการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายลงทุนของทุนภัทรมีนโยบายวิเคราะห์การลงทุน ทั้งในด้านโอกาสในการสร้างผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน โดยจะกำหนดและจัดเตรียมข้อเสนอการลงทุน ซึ่งจะรวมถึงการกำหนดระยะเวลา เงื่อนไข และแนวทางในการจำหน่ายเงินลงทุน โดยคณะกรรมการการลงทุนจะต้องพิจารณาอนุมัติข้อเสนอการลงทุนก่อนการลงทุนทุกครั้ง และเมื่อลงทุนแล้ว คณะกรรมการการลงทุนจะมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการลงทุนเป็นรายวันภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยกำหนดให้มีการแจ้งหรือเรียกประชุมคณะกรรมการการลงทุนเพื่อทบทวนการลงทุนทุกครั้งที่ราคาตลาดของหลักทรัพย์ที่ลงทุนปรับลดลงถึงระดับที่กำหนดไว้ หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการถือครองการลงทุนที่ทำให้เกิดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการลงทุนที่มากเกินไป (Concentration Risk) รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงของเงินลงทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk)

เป็นระยะ นอกจากนี้ ฝ่ายลงทุนจะคอยติดตามผลการดำเนินงานของกิจการที่ได้เข้าลงทุนเพื่อตรวจสอบและประเมินการลงทุนอยู่เสมอ ในบางกรณีฝ่ายลงทุนอาจใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ เช่น ตราสารอนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุน โดยการตัดสินใจในการใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ จะอยู่ในกรอบการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการการลงทุน

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

สำหรับปี 2562 คณะกรรมการบริษัทของทุนภัทรได้กำหนดวงเงินในการลงทุนเพิ่มสุทธิเป็นจำนวนไม่เกิน 1,500 ล้านบาท ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวอาจปรับเปลี่ยนไปตามแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจตลาดทุนและสถานะตลาดทุน โดย ณ สิ้นปี 2562 ฝ่ายลงทุนของทุนภัทรมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์คงเหลือมูลค่า 2,517 ล้านบาท มีผลขาดทุนรวมจากการลงทุนจำนวน 172 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากเงินปันผลจำนวน 91 ล้านบาท ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์ (Realized Loss) จำนวน 55 ล้านบาท และมีการเปลี่ยนแปลงของขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น (Change in Unrealized Loss) เป็นจำนวน 207 ล้านบาท

การค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดำเนินการโดยฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.ภัทร ปัจจุบันมีกลยุทธ์การลงทุน 3 ประเภท ได้แก่

1) Arbitrage Trade

Arbitrage Trade เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี ในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น กึ่งหุ้น และตราสารอนุพันธ์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ โดยมุ่งเน้นหลักทรัพย์ที่มีรายชื่ออยู่ในดัชนี SET100 หรือหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าตลาดตั้งแต่ 3,000 ล้านบาทขึ้นไป สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่น (รวมถึงหลักทรัพย์อ้างอิงของสัญญา



ซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่นนั้นๆ) และ ETF ภายใต้หลักการลงทุนแบบ Market Neutral มุ่งเน้นการหากำไรจากผลต่างของราคาหลักทรัพย์อ้างอิงและตราสารอนุพันธ์ของหลักทรัพย์นั้น รวมถึงหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์ที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเดียวกัน ภายใต้กรอบการลงทุนและความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุนของธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ได้ผลตอบแทนในอัตราตามที่คณะกรรมการการลงทุนกำหนด โดยจะทำการซื้อและขายหลักทรัพย์และ/หรือตราสารอนุพันธ์ เพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาของตลาดโดยรวมที่อาจเกิดขึ้น

2) System Trade

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

3) Financial Product and Service

Financial Product and Service เป็นการเสนอขายและให้บริการเกี่ยวกับตราสารทางการเงิน ซึ่งตราสารทางการเงินที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ออกและเสนอขายในปัจจุบัน ได้แก่ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ (OTC Derivatives) โดยหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารหนี้ที่ผลตอบแทนของตราสารจะอ้างอิงกับหลักทรัพย์อ้างอิงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นตราสารที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าขึ้นทะเบียนเพื่อซื้อขายผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยมีทั้งประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ให้สิทธิซื้อ และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ให้สิทธิขาย ส่วนสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นสัญญาอนุพันธ์ที่เป็นการเข้าทำสัญญาระหว่างคู่ค้าที่กำหนดให้มีการให้ผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์อ้างอิงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ในการออกและเสนอขาย

ตราสารดังกล่าว ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะเป็นผู้ประเมินและกำหนดราคาเสนอซื้อและ/หรือราคาเสนอขาย โดยอ้างอิงกับปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ได้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม นอกจากนี้ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ายังให้บริการในการดูแลสภาพคล่องของ SET50 Index ออปชั่นในตลาดอนุพันธ์และ ETF แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซึ่งเป็นผู้ออก ETF ด้วย

ในการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจำกัดปริมาณการลงทุนตามสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่ลงทุน กำหนดเพดานมูลค่าความเสี่ยง (VaR Limit) และเพดานสำหรับผลขาดทุนสะสม และมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการลงทุนและจัดทำรายงานเป็นรายวันเพื่อส่งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ หากมูลค่าการลงทุนหรือค่าความเสี่ยงใดมีค่าเกินกว่าวงเงินหรือกรอบความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะต้องลดฐานะการลงทุนดังกล่าวให้ลงมาอยู่ภายใต้วงเงินหรือกรอบความเสี่ยงที่กำหนดภายในเวลาที่กำหนดไว้

สำหรับปี 2562 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีวงเงินสูงสุดสำหรับการลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของ บล.ภัทร เป็นจำนวนไม่เกิน 10,000 ล้านบาท และวงเงินสูงสุดที่ใช้ได้ ณ สิ้นวัน เพิ่มเติมอีกจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาทสำหรับ Arbitrage Trade ซึ่งต้องได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร โดยคณะกรรมการการลงทุนได้กำหนดวงเงินสูงสุดภายในกรอบที่คณะกรรมการบริษัทของ บล.ภัทร ได้อนุมัติไว้ ซึ่งแบ่งประเภทตามกลยุทธ์การลงทุน 3 กลุ่ม คือ ไม่เกิน 10,000 ล้านบาทสำหรับการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Arbitrage Trade (สามารถโยกวงเงินจากการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์อื่นมาได้เนื่องจากการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Arbitrage Trade มีความเสี่ยงต่ำกว่า) และเพิ่มเติมอีกจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาท ซึ่งต้องได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร ไม่เกิน 300 ล้านบาทสำหรับการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ System Trade และไม่เกิน 5,000 ล้านบาทสำหรับกลยุทธ์ Financial Product and Service (ไม่นับรวมมูลค่าหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายได้) และเพิ่มเติมจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาท สำหรับการทำธุรกรรม OTC กับลูกค้าของกลุ่มงานธุรกิจบริษัทและวณิชธนกิจ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุนของธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของ บล.ภัทร หลังจากการหารือกับฝ่ายการเงินและบัญชีของ บล.ภัทร ถึงความเพียงพอของเงินสดในการทำธุรกรรมและผลกระทบต่อ



ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (Net Capital Requirement) ของ บล.ภัทร

ณ สิ้นปี 2562 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีมูลค่าเงินสดที่ใช้สำหรับการลงทุนเป็นจำนวน 6,278 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 โดยมีมุ่งหมายให้ได้ผลตอบแทนจากการลงทุนในอัตราตามที่คณะกรรมการการลงทุนของธนาคารกำหนด

ในการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดให้มีการติดตามสอบทานสัดส่วนการลงทุนมูลค่าความเสี่ยงของพอร์ตลงทุน และผลการดำเนินงานในทางสถิติ จำกัดปริมาณการลงทุนตามสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่ลงทุน จำกัดผลขาดทุนว่าเมื่อมีผลขาดทุนสะสมเกินมูลค่าที่คณะกรรมการการลงทุนของธนาคารกำหนด ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์จะหยุดทำการซื้อขายและเข้ารายงานกับคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร เพื่อพิจารณาการลงทุนในขั้นต่อไป โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามและรายงานให้ฝ่ายจัดการทราบเป็นรายวัน

2) การให้คำแนะนำการลงทุน (Advisory Business)

ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ประกอบธุรกิจให้คำแนะนำกลยุทธ์การลงทุนอย่างเป็นระบบ (Systematic Strategy) แก่ บลจ.ภัทร ซึ่งได้นำเสนอขายแก่นักลงทุนทั้งในรูปแบบของกองทุนส่วนบุคคลและกองทุนรวม

ทั้งนี้ ภายใต้สถานการณ์ที่ไม่เอื้ออำนวยต่อกลยุทธ์การลงทุน บล.ภัทร ได้หยุดการดำเนินการในส่วนขอธุรกิจเฮดจ์ฟันด์ตั้งแต่ไตรมาสที่ 1/2562

2.4 ธุรกิจจัดการลงทุน

บลจ.ภัทร ซึ่งให้บริการจัดการลงทุนในกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลแก่ลูกค้าได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการเติบโตเพิ่มขึ้นมาตลอด 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2560 - 2562) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บลจ.ภัทร มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการเท่ากับ 88,408 ล้านบาท ในปี 2561 สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 4

จากปี 2560 ทำให้มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เท่ากับ 91,982 ล้านบาท และต่อมาในปี 2562 สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จากปี 2561 ทำให้มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 93,778 ล้านบาท (แบ่งเป็นกองทุนรวมจำนวน 52,960 ล้านบาท กองทุนส่วนบุคคลจำนวน 24,521 ล้านบาท และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จำนวน 16,296 ล้านบาท)

บลจ.ภัทร ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนให้หลากหลายมากยิ่งขึ้น โดยในปี 2562 บลจ.ภัทร ได้เสนอขายกองทุนที่กระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารทุน และตราสารทางเลือกทั้งในประเทศและต่างประเทศเพิ่มขึ้นอีก 2 กอง ซึ่งมีสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทและระดับความเสี่ยงของกองทุนที่แตกต่างกัน ได้แก่ กองทุนเปิดภัทร สตราทิจิค แอสเสท อโลเคชั่น - Light (PHATRA Strategic Asset Allocation Fund - Light) และกองทุนเปิดภัทร สตราทิจิค แอสเสท อโลเคชั่น - Extra (PHATRA Strategic Asset Allocation Fund - Extra) เพื่อเพิ่มทางเลือกให้แก่ผู้ลงทุนจากเดิมที่มีกองทุนเปิดภัทร สตราทิจิค แอสเสท อโลเคชั่น (PHATRA Strategic Asset Allocation Fund) โดย PHATRA Strategic Asset Allocation Fund - Light เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ตั้งแต่ระดับปานกลางค่อนข้างสูง ในขณะที่ PHATRA Strategic Asset Allocation Fund - Extra เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่รับความเสี่ยงได้ตั้งแต่ระดับสูงมาก ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนในทรัพย์สินแต่ละประเภทของกองทุนดังกล่าวอยู่ภายใต้กรอบการให้คำแนะนำด้านการลงทุนที่ระบุไว้ในบทวิเคราะห์ Asset Allocation ที่ได้รับจาก บล.ภัทร ในฐานะที่ปรึกษาการลงทุนของกองทุน

นอกจากนี้ บลจ.ภัทร ยังได้นำเสนอขายกองทุนหุ้นต่างประเทศ ซึ่งได้แก่ กองทุนเปิดภัทร พาสซีฟ โกลบอล อีควิตี้ (PHATRA Passive Global Equity Fund - PHATRA PGE) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองเดียว คือ iShares MSCI ACWI ETF โดยกองทุนหลักนี้เน้นการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของดัชนี MSCI ACWI ซึ่งเป็นดัชนีที่สะท้อนอัตราผลตอบแทนของตลาดในประเทศที่พัฒนาแล้ว รวมถึงกลุ่มประเทศในตลาดเกิดใหม่ผ่านกลยุทธ์การลงทุนแบบ Passive

นอกเหนือจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนข้างต้นแล้ว บลจ.ภัทร ยังได้ให้ความสำคัญในการขยายช่องทางจำหน่ายเพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงกองทุนรวมของ บลจ.ภัทร ได้เพิ่ม



เดิมมากยิ่งขึ้น รวมทั้งเพิ่มเติมสินค้าที่เสนอผ่านช่องทางการขายที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีลักษณะเป็น Open Architecture รวมถึงกลุ่มธุรกิจประกันชีวิต (Unit Linked) และบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ ให้หลากหลายมากขึ้นอีกด้วย

ช่องทางการให้บริการ

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

1. ธนาคารเกียรตินาคิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสาขา รวมทั้งสิ้น 64 สาขา (ไม่รวมสำนักงานใหญ่) โดยจำนวนสาขาของธนาคารแบ่งตามภูมิภาคได้ดังนี้

เขตพื้นที่	จำนวนสาขา
กรุงเทพฯ และปริมณฑล	34
ภาคกลาง	5
ภาคตะวันออก	7
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	6
ภาคใต้	6
ภาคเหนือ	6
รวม	64

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

นอกจากนี้ เพื่อก้าวสู่ยุคไทยแลนด์ 4.0 อย่างเต็มตัว ธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการพัฒนารูปแบบการให้บริการลูกค้าได้อย่างครบวงจรมากขึ้น และตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นบริการผ่านช่องทางสาขา ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ช่องทางโทรศัพท์ และช่องทางการสื่อสารออนไลน์ที่นำเอาเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้ให้เหมาะสมกับกลุ่มคนรุ่นใหม่ในยุคดิจิทัล

ปัจจุบันธนาคารมีบริการผ่านช่องทางสาขา ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ช่องทางโทรศัพท์ และช่องทางการสื่อสารออนไลน์ต่างๆ ดังนี้

1. ช่องทางสาขา

- บริการฝาก/ ถอนเงินสดและโอนเงินผ่านเครื่องมินิเอทีเอ็ม (Mini ATM) เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงินได้ด้วยตนเองผ่านสาขาของธนาคาร เพียงแค่มีบัตรเอทีเอ็มหรือบัตรเดบิตชิปการ์ดก็สามารถทำรายการถอนเงินจากบัญชีที่ผูกกับบัตรนั้นๆ และนำเงินฝากเข้าบัญชีธนาคารได้โดยอัตโนมัติ โดยไม่จำเป็นต้องพกเงินสดหรือต้องใช้สมุดบัญชี
- บริการพร้อมเพย์ผ่านช่องทางสาขาและ KK e-Banking ไม่ว่าจะเป็นบริการการลงทะเบียนหรือบริการการโอนเงินไปยังหมายเลขบัญชีปลายทางที่ผูกกับบริการพร้อมเพย์ด้วยหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ หมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน หมายเลขบัญชีปลายทาง (Actual Account) หรือหมายเลข e-Wallet ซึ่งเป็นบริการที่ตอบสนองนโยบายภาครัฐในเรื่องระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment)
- บริการหักบัญชีเงินฝากเพื่อการลงทุนแบบอัตโนมัติ (KK Smart Investment Service) ที่ลูกค้าสามารถวางแผนการลงทุนในการซื้อหน่วยลงทุนได้ด้วยเงินที่เท่ากันทุกงวด โดยสามารถกำหนดช่วงระยะเวลาเป็นรายสัปดาห์ รายเดือน หรือรายไตรมาสที่เป็นบริการแบบ Saving Plan หรือลูกค้าสามารถกำหนดแผนการลงทุนซื้อ/ ขายหน่วยลงทุนที่ตั้งค่าสูงสุด (Max) เพื่อซื้อหน่วยลงทุนและตั้งค่าต่ำสุด (Min) เพื่อขายหน่วยลงทุนเพิ่มผลตอบแทนให้กับบัญชีเงินฝากแต่ยังคงมีสภาพคล่องทางการเงินที่เป็นบริการแบบ Auto Sweep
- การให้บริการออกหนังสือรับรองและรับรองสำเนาเอกสารนิติบุคคลทางอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารดำเนินการพัฒนาระบบเชื่อมต่อกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ และได้ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือระหว่างธนาคารกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้าในการเปิดให้บริการออกหนังสือรับรองและรับรองสำเนาเอกสารนิติบุคคลทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Certificate) ผ่านธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกและลดระยะเวลาให้แก่ประชาชนและผู้ประกอบธุรกิจในการขอหนังสือรับรองบริษัทประเภทต่างๆ ซึ่งให้บริการที่สาขาเซ็นทรัลเวิลด์ และสาขาอโศก
- KK Virtual Branch ธุรกิจต่างๆ ต้องปรับกลยุทธ์การแข่งขันทางการตลาดมากขึ้น การปรับตัวเองให้เข้ากับโลกสมัยใหม่เพื่อให้ก้าวสู่ยุคไทยแลนด์ 4.0



- ท่ามกลางกระแสของเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์ที่ทำให้ธุรกิจต้องพยายามเปลี่ยนตัวเอง ธนาคารเองก็ยังมีมุ่งมั่นคิดค้นพัฒนาบริการที่เชื่อมต่อกับพฤติกรรมความเป็นมนุษย์ที่ยังคุ้นเคยกับการไปใช้บริการที่สาขาอยู่หรือการเดินทางเข้าไปทำธุรกรรมที่สาขา เพียงแต่ธนาคารย่อขนาดโต๊ะทำงานและกระบวนการของสาขาให้จบอยู่ที่โต๊ะทำงานที่จุดเดียวซึ่งเรียกว่า “KK Virtual Branch” หรือ “สาขาเสมือน” ประดิษฐ์กรรมสิทธิ์บัตรที่ใช้เทคโนโลยียื่นยืมบริการหลากหลายให้อยู่ในโต๊ะทำงานตัวเดียว เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ให้แก่ลูกค้าผู้ใช้บริการทางการเงินได้ด้วยตนเองแบบ Self-service ผ่านหน้าจอสัมผัส (Touch Screen) หรือให้พนักงานธนาคารเป็นผู้ช่วยในการทำธุรกรรม (Teller Assisted) ให้แก่ลูกค้าได้เช่นกัน บริการที่เปิดให้บริการสำหรับลูกค้าจะมีในเรื่องการแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการผ่าน VIB Catalog การเปิดบัญชีเงินฝากและสมัครใช้บริการอื่นๆ การซื้อกองทุน บริการเรียกดูข้อมูลความเคลื่อนไหวทางบัญชีเงินฝาก การโอนเงินระหว่างบัญชีภายในธนาคารและต่างธนาคาร หรือขอคำปรึกษาหรือคำแนะนำด้านการลงทุนผ่านเจ้าหน้าที่ได้โดยตรง
2. ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
 - บริการธนาคารออนไลน์ประกอบไปด้วย
 - 1) บริการธนาคารออนไลน์สำหรับลูกค้าบุคคล (KK e-Banking) ให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์ได้สะดวกทุกที่และทุกเวลาผ่านทางเว็บไซต์และโมบายแอปพลิเคชัน โดยรวบรวมข้อมูลทางด้านบัญชีและบริการต่างๆ ของธนาคารไว้ในหน้าจอเดียว ไม่ว่าจะเป็นบริการโอนเงินไปยังบัญชีภายในธนาคาร โอนเงินต่างธนาคาร และโอนเงินพร้อมเพย์ บริการเรียกดูข้อมูลเงินฝากและข้อมูลการลงทุนในรูปแบบของพอร์ตโฟลิโอ โดยแบ่งตามสัดส่วนสรุปรวมของกองทุนที่ลูกค้าได้เปิดพอร์ตลงทุนไว้กับธนาคาร อีกทั้งสามารถทำรายการซื้อ ขายและสับเปลี่ยนกองทุนได้โดยการเชื่อมต่อระบบงาน FundConnex ของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด รวมถึงบริการชำระค่าสินค้าและบริการ การเรียกเก็บเงินและบริการชำระเงินด้วย QR Code อีกทั้งยังสามารถยืนยันตัวตน

ดิจิทัลเพื่อทำธุรกรรมทางการเงินผ่าน NDID Platform ด้วยบริการ KKP NDID Services

- 2) บริการธนาคารออนไลน์สำหรับลูกค้าองค์กรธุรกิจ (KK Biz e-Banking & Dealer Cash Management) ให้ลูกค้าองค์กรธุรกิจสามารถเรียกดูข้อมูลบัญชีเงินฝาก ข้อมูลบัญชีสินเชื่อ บริการเรียกเก็บเงิน บริการชำระเงินด้วย QR Code บริการโอนเงินไปยังบัญชีภายในธนาคาร โอนเงินต่างธนาคาร และโอนเงินพร้อมเพย์แบบหลายรายการ บริการสำหรับลูกค้าธุรกิจรถยนต์ บริการชำระค่าสินค้าและบริการ
- การพัฒนา Banking as a Service เพื่อให้บริษัทหรือองค์กรภายนอกสามารถเชื่อมต่อเพื่อทำธุรกรรมทางการเงินได้โดยผ่านทางระบบงานของบริษัทหรือองค์กรภายนอกเอง สำหรับประเภทการบริการในระยะแรกเป็นการให้บริการตามโครงการ National e-Payment เช่น บริการ Credit Transfer และบริการ Request to pay
- บริการบัตร เคเค เดบิตการ์ด แบบมีชิป (KK Debit Chip Card) ซึ่งลูกค้าสามารถใช้บริการถอนเงินสดได้ที่เครื่องเอทีเอ็มของทุกธนาคารในเครือข่าย ATM Pool ทั่วประเทศ และสามารถใช้บริการรูดชำระค่าสินค้าหรือบริการตามร้านค้าชั้นนำที่ร่วมรายการกับ UnionPay ทั่วโลก รวมถึงสิทธิประโยชน์ส่วนลดโรงแรม โรงภาพยนตร์ ร้านอาหาร และสถานที่ช้อปปิ้งต่างๆ ทั่วเอเชีย โดยธนาคารได้มีการออกบัตรเคเค เดบิต แบบมีชิป 4 รูปแบบ (KK Value Card, KK Maxi Card, KK Trust Card และ KK Protect Card) เพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้า โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมพร้อมเลือกรับความคุ้มครองกรณีเกิดอุบัติเหตุในรูปแบบต่างๆ ได้อย่างมั่นใจ
- บริการรับฝากเงินสดผ่านเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ (ADM/ CDM) และไปรษณีย์ไทย (KK Cash Deposit @ Post Office) โดยลูกค้าสามารถใช้บริการได้ที่เครื่องฝากเงินสดของทุกธนาคารและไปรษณีย์ไทยทุกสาขาทั่วประเทศกว่า 1,400 แห่ง เพิ่มความสะดวกรวดเร็วโดยลูกค้าไม่ต้องรอคิวที่สาขา เงินก็สามารถเข้าบัญชีได้ทันที
- บริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ อาทิ KK Smart SMS เป็นบริการแจ้งเตือนความเคลื่อนไหวทางบัญชีแบบทันทีที่มีการทำธุรกรรมออนไลน์ผ่าน SMS ไปยังโทรศัพท์เคลื่อนที่ของลูกค้า



ที่ได้ลงทะเบียนไว้กับธนาคาร และแจ้งสรุปยอดเงินฝากแบบรายวันและรายเดือน นอกจากนี้ธนาคารได้ขยายช่องทางการทำธุรกรรมสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์บนสมาร์ตโฟนภายใต้แอปพลิเคชัน KK Auto เพื่อให้ลูกค้าสามารถค้นหาอัตราดอกเบี้ยใหม่ ราคาประเมินรถกู้เงินด่วน ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ แจ้งความสนใจเพื่อให้ธนาคารติดต่อกลับ รวมถึงการแจ้งเตือนต่างๆ บนโทรศัพท์เคลื่อนที่ เช่น ข่าวสารโปรโมชั่นของธนาคาร แจ้งเตือนตารางการประมูล แจ้งเตือนชำระค่างวด แจ้งเตือนภาษี พ.ร.บ. ประกันภัยรถยนต์ และสามารถตรวจสอบวงเงินพิเศษที่ธนาคารมอบแก่ลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

- บริการธนาคารรับเงินโอนจากต่างประเทศเข้าบัญชีทุกธนาคารในประเทศไทย ซึ่งเป็นบริการรับโอนเงินต่างประเทศเข้าเลขที่บัญชีอัตโนมัติตามความประสงค์/ คำสั่งของผู้โอน หรือผู้รับโอนสามารถรับเงินสดได้ที่สาขาธนาคารเกียรตินาคินทั่วประเทศ
- บริการรับชำระผลิตภัณฑ์สินเชื่อของธนาคาร หรือชำระบิลข้ามธนาคาร โดยผ่านช่องทางสาขา และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น Mobile Banking, Internet Banking และ ATM/ CDM เพื่อเพิ่มช่องทางผ่านบริษัทคู่ค้าของธนาคาร หรือผ่านธนาคารผู้ให้บริการชำระบิล อาทิเช่น Counter Service, BigC, CenPay และธนาคารที่เปิดให้บริการชำระบิลข้ามธนาคารได้ (Cross Bank Bill Payment)
- 3. ช่องทางโทรศัพท์
 - ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบโทรศัพท์ให้อยู่ในรูปแบบการให้บริการที่ครบครันและมีระบบจัดเก็บข้อมูลลูกค้า ผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่ลูกค้าถือครอง และรายละเอียดประวัติการติดต่อลูกค้าที่บูรณาการการจัดเก็บข้อมูลให้เป็นฐานข้อมูลเดียวกันที่เรียกว่า Customer Relationship Management (CRM) ที่เข้าถึงตัวลูกค้าได้มากขึ้น (User Friendly) อีกทั้งยังมีระบบการจัดการคิวหรือช่องทางพิเศษสำหรับลูกค้ากลุ่มพิเศษที่จะได้รับบริการจากเจ้าหน้าที่ Call Agent ที่มีทักษะและมีความเชี่ยวชาญด้านธุรกิจธนาคารเป็นอย่างดี ปัจจุบันศูนย์บริการลูกค้าของธนาคารประกอบด้วย
 - 1) ศูนย์บริการลูกค้า (KKP Contact Center) ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5555 ที่เป็น

มากกว่าการสอบถามข้อมูลทั่วไป ด้วยบริการ KK Phone Service อีกหนึ่งบริการ e-Service ที่เชื่อมต่อระบบโทรศัพท์ในการแนะนำผลิตภัณฑ์ที่น่าสนใจ เสนอขายผลิตภัณฑ์ทางโทรศัพท์และบริการให้คำปรึกษาด้านเงินฝาก การลงทุน และสินเชื่อได้ ตลอดจนการขอรับบริการอื่นๆ ผ่านเจ้าหน้าที่ธนาคาร (Call Agent) หรือผ่านระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติ (IVR) เพิ่มความปลอดภัยในการเข้าใช้บริการและเพิ่มขั้นตอนการยืนยันตัวตนก่อนทำธุรกรรมผ่านบริการ KK Phone Service โดยศูนย์บริการลูกค้ามีพัฒนาการที่สำคัญ คือ บริการความเป็นส่วนบุคคล (Dynamic IVR) โดยเมื่อลูกค้าโทรศัพท์เข้ามายังศูนย์บริการลูกค้าและยืนยันตัวตนเรียบร้อยแล้ว ระบบจะแจ้งข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้ามีกับธนาคารให้โดยอัตโนมัติ เพื่อลดระยะเวลาในการขอรับบริการ ทำให้ลูกค้าได้รับบริการที่รวดเร็วและสะดวกมากยิ่งขึ้น

- 2) ศูนย์บริการลูกค้าทรัพย์สินร่อย (KKP Asset Contact Center) ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5577 ศูนย์รวมบริการข้อมูลออนไลน์ในการค้นหารายการทรัพย์สินที่ครอบคลุมทุกความต้องการไม่ว่าจะเป็นบ้านเดี่ยว บ้านแฝด ทาวน์เฮ้าส์ ห้องชุด อาคารสำนักงาน โรงงาน ที่ดินเปล่า ตลอดจนการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย การวางแผนคำนวณสินเชื่อที่สามารถใช้ขอกู้เงินกับธนาคารและสอบถามข่าวสารโปรโมชั่นผ่านเจ้าหน้าที่ได้
- 3) ศูนย์บริการลูกค้าองค์กรธุรกิจ (KKP Biz Contact Center) ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5599 เพื่อให้ลูกค้าองค์กรธุรกิจหรือคู่ค้าธุรกิจสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับบริการ KKP Biz e-Banking ได้ทุกวันจันทร์ - วันศุกร์ เวลา 8.00 - 18.00 น.
- 4) ในส่วนของช่องทางการขายอื่นๆ ธนาคารมีทีมผู้แทนการตลาด (Direct Sales Agent) เพื่อช่วยในการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อ SME ให้แก่ผู้สนใจ
- 5) ในส่วนของการนำเสนอผลิตภัณฑ์ต่างๆ หรือการช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบปัญหาการชำระเงินล่าช้าอันเนื่องจากมาจากสภาพเศรษฐกิจ



ในปัจจุบัน ธนาคารได้ทำการวิเคราะห์เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ต่างๆ และโปรแกรมการปรับโครงสร้างหนี้ที่เหมาะสมแก่ลูกค้าเป็นรายบุคคลผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร ตามที่ลูกค้าได้ให้ความยินยอมไว้กับทางธนาคาร ทำให้ลูกค้าได้รับข้อมูลผลิตภัณฑ์ต่างๆ สะดวกมากยิ่งขึ้น และช่วยแบ่งเบาภาระการผ่อนชำระของลูกค้า

- 6) ในส่วนของการแจ้งเตือน การนำเสนอผลิตภัณฑ์ต่างๆ ตามความเหมาะสม หรือประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่างๆ ของธนาคาร ธนาคารได้พัฒนาระบบการโทรศัพท์หาลูกค้าอัตโนมัติ ซึ่งเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการติดต่อลูกค้าผ่านระบบโทรศัพท์ ทั้งยังเป็นการแจ้งเตือนต่างๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ลูกค้า การนำเสนอผลิตภัณฑ์ต่างๆ ตามความเหมาะสม เป็นรายบุคคล รวมถึงการติดตามทวงถามการค้างชำระของผลิตภัณฑ์ต่างๆ ให้กับลูกค้าอีกทางหนึ่ง
4. ช่องทางการสื่อสารออนไลน์
 - เพื่อประชาสัมพันธ์และสื่อสารข้อมูลผลิตภัณฑ์ ข่าวสารโปรโมชั่น รายการส่งเสริมการขายและรับฟังความคิดเห็นจากลูกค้า ธนาคารได้มีการเปิดช่องทางออนไลน์ที่เข้าถึงกลุ่มลูกค้าให้ตรงตามเป้าหมายและตรงกับพฤติกรรมการรับสื่อของลูกค้าให้เกิดประโยชน์มากที่สุด ปัจจุบันธนาคารมีช่องทางการสื่อสารออนไลน์ที่เปิดให้บริการดังนี้
 - 1) เว็บไซต์หลักของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th) ธนาคารได้มีการพัฒนาและปรับเปลี่ยนรูปแบบเว็บไซต์ เพื่อเป็นช่องทางหลักในการเป็นแหล่งรวมข้อมูล ให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์/ บริการ ข้อมูลองค์กร พร้อมด้วยเครื่องมือและความรู้ทางการเงินสำหรับลูกค้า เพื่อช่วยลูกค้าในการตัดสินใจเลือกใช้บริการผลิตภัณฑ์หรือบริการด้านการเงินการลงทุนให้เกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงเปิดช่องทางเพื่อให้นักค้าสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการ แสดงความเห็น และข้อเสนอแนะต่อธนาคาร เพื่อให้ธนาคารสามารถติดต่อกลับไปยังลูกค้าเพื่อให้ข้อมูลได้รวดเร็วและตรงตามความต้องการมากที่สุด อีกทั้งยังเป็นเครื่องมือที่ช่วยนำความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของลูกค้ามาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

- 2) เว็บไซต์ KKP Advice Center (<https://kkpadvicecenter.kiatnakin.co.th>) เป็นเว็บไซต์ที่จัดทำขึ้นภายใต้แนวคิด “Healthy & Wealthy” รวบรวมเนื้อหาการให้ความรู้ด้านการเงิน การลงทุน รวมถึงบทความไลฟ์สไตล์ด้านสุขภาพ เพื่อส่งมอบความรู้ต่างๆ จากผู้เชี่ยวชาญ รวมทั้งแบ่งปันประสบการณ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ในหลากหลายรูปแบบ อาทิ บทความ ภาพอินโฟกราฟิก วิดีโอ รวมถึงแบบทดสอบทางการเงิน เพื่อให้ผู้อ่านได้รับทั้งความรู้ทั้งด้านสุขภาพและความมั่งคั่งไปพร้อมๆ กัน
- 3) สื่อสังคมออนไลน์ (Social Media) อาทิ Facebook @kiatnakinlive Twitter @kiatnakinlive YouTube @kiatnakinlive IG @kkplive ลูกค้าสามารถรับข่าวสารล่าสุดจากธนาคารในรูปแบบข้อความ บทความ ภาพ เสียง วิดีโอ และสื่ออื่นๆ ได้ตลอด 24 ชั่วโมง นอกเหนือจากการรับข่าวสารประชาสัมพันธ์แล้วยังมีอีกหนึ่งช่องทางที่ลูกค้าสามารถสอบถามและตอบโต้กับเจ้าหน้าที่ได้แบบทันทีระหว่างช่วงเวลาทำการผ่าน Line@ kkplive และ Line@ kkloan
- 4) จดหมายข่าวอิเล็กทรอนิกส์ (e-Newsletter) นอกเหนือจากช่องทางเว็บไซต์และสื่อสังคมออนไลน์แล้ว ธนาคารได้มีช่องทางการรับส่งข้อมูลข่าวสารผ่านรูปแบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) ภายใต้ชื่อ KK FLASH โดยส่งตรงถึง Email Inbox ของลูกค้า เพื่อนำเสนอข่าวสารและโปรโมชั่นล่าสุดของธนาคารเพื่อประโยชน์สูงสุดสำหรับลูกค้า
- 5) อีกหนึ่งความภาคภูมิใจที่ถือเป็นเทคโนโลยีโลกยุคดิจิทัลที่มีการพัฒนานวัตกรรมของธนาคาร คือ ผู้ช่วยแสนวิเศษ “KK Magic Mirror กระเจกวิเศษ” ซึ่งได้แนวคิดมาจากนิทานเรื่องสโนไวท์ที่แม่ถามว่า “กระเจกวิเศษบอกข้าเกิด ใครงามเลิศในปฐพี” และนั่นก็คือที่มาของคำตอบที่เปลี่ยนจากความงามมาเป็นการลงทุนภายใต้แนวคิด “กระเจกวิเศษบอกข้าเกิด อะไรคือการลงทุนที่เป็นเลิศในปฐพี” โดยอาศัยความเคลื่อนไหวจากมนุษย์เสมือนจริงที่สามารถช่วยให้เรื่องการลงทุนวางแผนการลงทุนเป็นเรื่องง่าย และเมื่อต้องการ



คำปรึกษาเรื่องต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการลงทุน หรือผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของธนาคารก็สามารถพูดคุยผ่าน Video Call กับพนักงานธนาคารได้ ตลอดจนการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขาย ที่สร้างปฏิสัมพันธ์ระหว่างลูกค้ากับธนาคาร ผ่านจุดดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

- 6) HUBB (e-Marketplace) ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อบริการตลาดออนไลน์ผ่านเว็บไซต์และแอปพลิเคชันของธนาคาร เป็นตลาดซื้อขายแบบออนไลน์สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลในรูปแบบ

B2C และ C2C เป็นช่องทางขายสำหรับคู่ค้าและลูกค้าทั่วไปของธนาคารที่ลูกค้าสามารถเข้ามาเลือกสินค้าประเภทรถยนต์ทั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว รวมถึงสินค้าและบริการที่เกี่ยวข้อง

- 7) เว็บไซต์ประมูล และบริการประมูลรถยนต์ออนไลน์ (e-Auction) โดยธนาคารมีแผนในการพัฒนาเพื่อให้สามารถประมูลรถยนต์ผ่านช่องทางเว็บไซต์ โดยเปิดให้บริการเมื่อไตรมาสที่ 2/2562

ลำดับ	รหัสสาขา	สาขา	ที่ตั้งสาขา	หมายเลขโทรศัพท์
กรุงเทพฯ และปริมณฑล				
1	003	อโศก	209 อาคารเคเคที ทาวเวอร์ อาคารเอ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110	02-165-5555
2	004	ซีคอนสแควร์ ศรีนครินทร์	55 ศูนย์การค้าซีคอนสแควร์ ชั้นที่ 3 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร 10250	02-165-5555
3	005	เดอะมอลล์ บางแค	518 อาคารศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางแค ชั้นที่ 3 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตบางแค กรุงเทพมหานคร 10160	02-165-5555
4	006	เยาวราช	434, 436 ถนนเยาวราช แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพมหานคร 10100	02-165-5555
5	007	สีพระยา	78 ตรอกกัปตันบุช (เจริญกรุง 30) ถนนเจริญกรุง แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500	02-165-5555
6	009	สุขสวัสดิ์	178, 180, 182 ถนนสุขสวัสดิ์ แขวงบางปะกอก เขตภาษีเจริญ กรุงเทพมหานคร 10140	02-165-5555
7	010	เมเจอร์ รัชโยธิน	234/2 โครงการเมเจอร์ รัชโยธิน ชั้นที่ 1 ห้องเลขที่ B113 ถนนรัชดาภิเษก แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900	02-165-5555
8	057	สีลม	323 อาคารยูนิคเคชั่น เซ็นเตอร์ ชั้นที่ 2 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500	02-165-5555
9	059	เดอะมอลล์ บางกะปิ	3522 อาคารศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางกะปิ ชั้นที่ 2 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร 10240	02-165-5555
10	060	เซ็นทรัลเฟสติวัลอีสต์วิลล์	69, 69/1, 69/2, 69/4 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลเฟสติวัลอีสต์วิลล์ ชั้นที่ 3 ถนนประดิษฐ์มนูธรรม แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพมหานคร 10230	02-165-5555
11	062	เจริญกรุง	301 ถนนเจริญกรุง แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร 10100	02-165-5555
12	064	เซ็นทรัลพลาซ่า ปิ่นเกล้า	7/222 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ปิ่นเกล้า ชั้นที่ 4 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700	02-165-5555
13	067	เซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 3	79 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 3 ชั้นที่ 4 ถนนสาธุประดิษฐ์ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120	02-165-5555
14	069	ทองหล่อ	331/2-3 ซอยสุขุมวิท 55 (ทองหล่อ) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110	02-165-5555
15	072	พหลโยธินเพลส	408/4 อาคารพหลโยธิน เพลส ชั้นที่ 1 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400	02-165-5555
16	076	พระราม 4	1032/7-8 ชั้นที่ 1 และ 1032/7-9 ชั้นที่ 2 ถนนพระราม 4 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120	02-165-5555
17	078	เดอะมอลล์ ท่าพระ	129 อาคารศูนย์การค้าเดอะมอลล์ ท่าพระ ชั้นที่ 2 ถนนรัชดาภิเษก (ท่าพระ-ตากสิน) แขวงบุคคโล เขตธนบุรี กรุงเทพมหานคร 10600	02-165-5555
18	080	มหานาค	1082/5 อาคารชุด บีบีเอ็มอีออฟฟิศ ทาวเวอร์ ชั้นที่ 1-3 ถนนกรุงเกษม แขวงคลองมอหมาก เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร 10100	02-165-5555
19	082	แฟชั่นไอส์แลนด์	587, 589, 589/7-9 อาคารศูนย์การค้าแฟชั่นไอส์แลนด์ ชั้นที่ B ถนนรามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพมหานคร 10230	02-165-5555
20	083	เซ็นทรัลพลาซ่า บางนา	587, 589 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า บางนา ชั้นที่ 4 ถนนเทพรัตน แขวงบางนาเหนือ เขตบางนา กรุงเทพมหานคร 10260	02-165-5555
21	084	พาราไดซ์ พาร์ค	61 อาคารศูนย์การค้าพาราไดซ์ พาร์ค ชั้นที่ 2 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร 10250	02-165-5555
22	085	สยามพารากอน	991 ศูนย์การค้าสยามพารากอน ห้องเลขที่ 349 ชั้นที่ 3 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	02-165-5555
23	086	ซีคอนบางแค	607 อาคารศูนย์การค้าซีคอนบางแค ห้องเลขที่ 332 ชั้นที่ 3 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพมหานคร 10160	02-165-5555
24	087	บางบอน	265 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพมหานคร 10150	02-165-5555
25	091	วงเวียน 22 กรกฎาคม	134-136-138 ถนนมิตรพันธ์ แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร 10100	02-165-5555
26	092	อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์	252/203 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ ชั้นที่ 2 โนนพลาซ่า ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310	02-165-5555
27	095	เซ็นทรัลเวิลด์	4, 4/1-2, 4/4 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์ ชั้นที่ 4 ถนนราชดำริ แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	02-165-5555
28	096	เซ็นทรัลพลาซ่า ลาดพร้าว	1697 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ลาดพร้าว ชั้นที่ 2 ถนนพหลโยธิน แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900	02-165-5555
29	031	นครปฐม	194/40-42 ถนนราชวิถี ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมืองนครปฐม จังหวัดนครปฐม 73000	02-165-5555
30	044	สมุทรปราการ	89/8-10 หมู่ที่ 5 ตำบลบางเมือง อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10270	02-165-5555
31	045	ฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต	94 อาคารศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต ชั้นที่ 2 ถนนพหลโยธิน ตำบลพระยาธิปัตย์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130	02-165-5555



56

รายงานประจำปี 2562
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ลำดับ	รหัสสาขา	สาขา	ที่ตั้งสาขา	หมายเลขโทรศัพท์
32	046	นนทบุรี	68/30 ,68/32 หมู่ที่ 8 ตำบลบางกระสอ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000	02-165-5555
33	049	สมุทรสาคร	1400/98-101 ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000	02-165-5555
34	075	เขื่อนลพบุรี	199, 199/1, 199/2 ศูนย์การค้าเขื่อนลพบุรี เขต 3 ตำบลลพบุรี 335 หมู่ที่ 6 ตำบลลพบุรี อำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี 11140	02-165-5555
ภาคกลาง				
35	013	ราชบุรี	286/25-28 ถนนศรีสุริยวงศ์ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัดราชบุรี 70000	02-165-5555
36	030	สระบุรี	56/9 ถนนสุดบรรทัด ตำบลปากเพรียว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000	02-165-5555
37	033	กาญจนบุรี	275/1-2 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมืองกาญจนบุรี จังหวัดกาญจนบุรี 71000	02-165-5555
38	040	สุพรรณบุรี	290/3-6 หมู่ที่ 4 ตำบลสนามชัย อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72000	02-165-5555
39	043	พระนครศรีอยุธยา	100 หมู่ที่ 1 ตำบลไผ่ลิง อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000	02-165-5555
ภาคตะวันออก				
40	016	ชลบุรี	342 ถนนวิชัยปราการ ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	02-165-5555
41	019	เขื่อนลพบุรี	99-99/1 ศูนย์การค้าเขื่อนลพบุรี เขต 2 ถนนบางนา-ตราด ตำบลเจ็ญเนิน อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000	02-165-5555
42	027	จันทบุรี	29/1-2, 29/3, 29/4 หมู่ที่ 7 ตำบลจันทมิตร อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี 22000	02-165-5555
43	028	ฉะเชิงเทรา	508, 510 ถนนฉะเชิงเทรา-บางปะกง ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองฉะเชิงเทรา จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000	02-165-5555
44	032	พิจิตร	47/70 หมู่ที่ 9 ถนนพิจิตรกลาง ตำบลหนองบัว อำเภอเมืองพิจิตร จังหวัดพิจิตร 20150	02-165-5555
45	061	สระแก้ว	330 ถนนสุวรรณศร ตำบลสระแก้ว อำเภอเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว 27000	02-165-5555
46	094	ศรีราชา	6-8 ถนนศรีราชา 3 ตำบลศรีราชา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	02-165-5555
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ				
47	011	นครราชสีมา	952, 954, 956, 958, 960 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	02-165-5555
48	017	ขอนแก่น	9/2 ถนนประชาสโมสร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	02-165-5555
49	018	สุรินทร์	512/8 ศูนย์การค้าสุรินทร์ เขต 1 ถนนขยางกูร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์ 34000	02-165-5555
50	023	อุดรธานี	215/25, 215/27 ถนนอุดรชัย ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000	02-165-5555
51	036	สุรินทร์	179, 181 ถนนธนสาร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์ 32000	02-165-5555
52	071	หนองคาย	527-528 หมู่ที่ 7 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองหนองคาย จังหวัดหนองคาย 43000	02-165-5555
ภาคใต้				
53	012	หาดใหญ่	20/1 ถนนราษฎร์อินดี ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	02-165-5555
54	020	สุราษฎร์ธานี	22/144-146 ถนนราษฎร์อุทิศ ตำบลตลาด อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	02-165-5555
55	024	นครศรีธรรมราช	111, 111/1-4 ถนนพัฒนาการ-คูขวาง ตำบลคลัง อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	02-165-5555
56	026	ภูเก็ต	63/714-716 หมู่ที่ 4 ตำบลวิชิต อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000	02-165-5555
57	035	กระบี่	254, 254/1, 254/2 หมู่ที่ 11 ตำบลกระบี่น้อย อำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่ 81000	02-165-5555
58	042	ตรัง	59/12-14 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000	02-165-5555
ภาคเหนือ				
59	014	พิษณุโลก	286/10 ถนนพิษณุโลก ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000	02-165-5555
60	015	เชียงใหม่	33 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ตำบลช้างเผือก อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50300	02-165-5555
61	022	นครสวรรค์	131/18-21 หมู่ที่ 10 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ 60000	02-165-5555
62	025	เชียงราย	102, 102/1-3 หมู่ที่ 13 ถนนพหลโยธิน ตำบลรอบเวียง อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000	02-165-5555
63	034	ลำปาง	142-144 ถนนไทรโยค-ลำปาง-งาว ตำบลพระบาท อำเภอเมืองลำปาง จังหวัดลำปาง 52000	02-165-5555
64	093	เขื่อนลพบุรี	99, 99/1, 99/2 ศูนย์การค้าเขื่อนลพบุรี เขต 3 หมู่ที่ 3 หมู่ที่ 4 ถนนสุขุมวิท-ไทรโยค 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 ยังให้บริการเพิ่มเติมผ่านช่องทาง การติดต่อทางโทรศัพท์จากพนักงาน 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 38 แห่ง แบ่งออกเป็นธนาคารพาณิชย์ 5 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์ 22 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน 2 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน 4 แห่ง และบริษัทประกันชีวิต 5 แห่ง นอกจากนี้ บลจ.ภัทร ยังมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต Phatra Click เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าอีกช่องทางหนึ่งด้วย

สถานะตลาดและการแข่งขัน

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ณ สิ้นปี 2562 สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทย 14 แห่งโดยรวมนี้อาจมีจำนวนเท่ากับ 18.1 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 5.7 ต่อปี เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ที่ขยายตัวร้อยละ 3.0 ต่อปี ทั้งนี้ สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง (ส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 65 ของตลาดรวม) ขยายตัวร้อยละ 4.9 ต่อปี ขณะที่สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและขนาดเล็กขยายตัวร้อยละ 9.1 และ 3.6 ต่อปีตามลำดับ

ตารางแสดงสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อสุทธิ ณ สิ้นปี 2562 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ลำดับ	ธนาคารพาณิชย์	สินทรัพย์		เงินฝาก		เงินให้สินเชื่อสุทธิ	
		(ล้านบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1.	กรุงเทพ	3,123,361	17.23	2,316,035	17.74	1,832,828	15.45
2.	กรุงไทย	2,908,358	16.05	2,158,460	16.53	1,879,541	15.84
3.	ไทยพาณิชย์	2,952,447	16.29	2,156,489	16.52	1,995,248	16.82
4.	กสิกรไทย	2,724,055	15.03	2,065,669	15.82	1,826,520	15.40
5.	กรุงศรีอยุธยา	2,234,725	12.33	1,558,780	11.94	1,610,374	13.57
6.	ธนาชาต	999,575	5.51	734,561	5.63	693,929	5.85
7.	ทหารไทย	1,045,343	5.77	663,559	5.08	646,194	5.45
8.	ยูโอบี	566,212	3.12	456,411	3.50	404,342	3.41
9.	ทีสโก้	298,250	1.65	216,085	1.66	232,649	1.96
10.	ซีไอเอ็มบี ไทย	385,109	2.12	199,132	1.53	222,002	1.87
11.	สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ไทย	142,378	0.79	61,908	0.47	27,653	0.23
12.	เกียรตินาคิน	299,216	1.65	172,661	1.32	230,062	1.94
13.	แลนด์ แอนด์ เฮาส์	230,548	1.27	165,018	1.26	151,569	1.28
14.	ไอซีบีซี (ไทย)	215,797	1.19	129,823	0.99	110,246	0.93
รวม		18,125,374	100.00	13,054,590	100.00	11,863,157	100.00
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง		11,708,222	64.60	8,696,652	66.62	7,534,138	63.51
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 3 แห่ง		4,279,643	23.61	2,956,900	22.65	2,950,496	24.87
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง		2,137,509	11.79	1,401,038	10.73	1,378,523	11.62
รวมธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ		20,094,765		14,332,517		13,505,203	

ที่มา : รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562, ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ : ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมไม่รวม Interbank



สินเชื่อบริษัทของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ ณ สิ้นปี 2562 อยู่ที่ 13.5 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 2.0 ต่อปี ชะลอตัวจากปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 6.0 ต่อปี ทั้งนี้ การขยายตัวของสินเชื่อรวมเป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อรายย่อยเป็นสำคัญ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และ SME (ไม่รวมธุรกิจการเงิน) หดตัวจากปีก่อน เนื่องจากเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและบริษัทขนาดใหญ่หันไประดมทุนผ่านการออกหุ้นกู้มากขึ้น

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ในภาพรวมด้อยลงจากปีก่อน โดยมีสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ต่อสินเชื่อรวมของระบบธนาคารพาณิชย์อยู่ที่ร้อยละ 2.98 เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 2.94 ยอดคงค้างของ NPL อยู่ที่ 465,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปีก่อนจำนวน 21,400 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงมีเสถียรภาพ สะท้อนจากเงินสำรองและเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง โดยเงินสำรองของระบบธนาคารพาณิชย์ในไตรมาสที่ 3/2562 อยู่ที่ 691,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปีก่อนจำนวน 23,000 ล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกันเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 196.3 จากร้อยละ 193.3 เงินฝากโดยรวมของธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2562 อยู่ที่ 14.3 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 4.2 ต่อปี เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 3.9 ต่อปี

ทั้งนี้ ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2562 ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นอยู่ที่ 214,400 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเติบโตของสินเชื่อรายย่อย รายได้จากเงินปันผล รายได้จากค่าธรรมเนียมจากค่านายหน้าค่าธรรมเนียมและขายประกัน และกำไรจากการขายเงินลงทุน

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ในปี 2563 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต้องเผชิญกับความท้าทายสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่

- 1) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) มีแนวโน้มลดลงจาก (1) การชะลอตัวของสินเชื่อตามการขยายตัวของเศรษฐกิจที่มีทิศทางชะลอตัว รวมถึงจากความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มมากขึ้น ทั้งจากกฎเกณฑ์ที่เพิ่มขึ้นและจากความกังวลด้านคุณภาพสินเชื่อ อีกทั้งบริษัทขนาดใหญ่หันไประดมทุนผ่านการออกหุ้นกู้มากขึ้น เนื่องจากดอกเบี้ยในตลาดพันธบัตรอยู่ในระดับต่ำ (2) รายได้จากเงินให้สินเชื่อลดลง เนื่องจากการชะลอตัวของสินเชื่อและการปรับลดดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ ตามการลดดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2) รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยยังคงมีทิศทางลดลงต่อเนื่อง โดยเฉพาะรายได้ค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมต่างๆ ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมของธนาคารพาณิชย์

แต่ละแห่งจากการแข่งขันในตลาดที่เพิ่มสูงขึ้น และการกำกับดูแลเข้มงวดมากขึ้น เช่น มาตรการด้านการคุ้มครองผู้บริโภคทางการเงิน (Market Conduct)

3) คุณภาพสินเชื่อในภาพรวมมีทิศทางด้อยลงจากภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซา ส่งผลกระทบโดยตรงต่อความสามารถในการชำระคืนหนี้ของทั้งภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจ SME

4) กฎเกณฑ์ที่เพิ่มมากขึ้นส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ต้องปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินงานเพื่อรองรับกับกฎเกณฑ์ใหม่ๆ เช่น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ หรือ TFRS9 เป็นต้น

2. ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

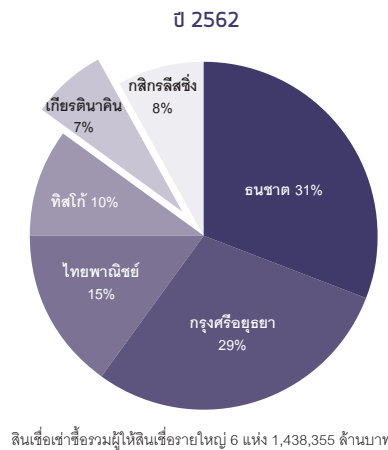
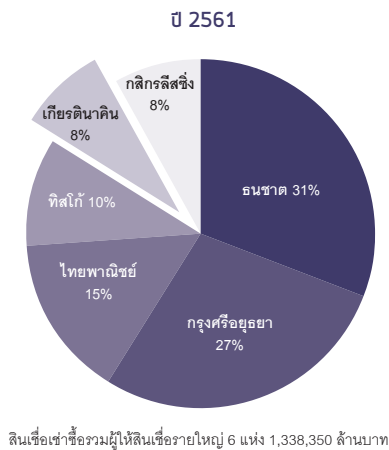
ปริมาณยอดขายรถยนต์ใหม่ในประเทศในปี 2562 อยู่ที่ 1.0 ล้านคัน หดตัวร้อยละ 3.3 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า โดยตลาดรถยนต์เชิงพาณิชย์และรถยนต์นั่งส่วนบุคคลหดตัวร้อยละ 5.1 และร้อยละ 0.3 ตามลำดับ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซากระทบต่อกำลังซื้อในประเทศทั้งภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ ประกอบกับสถาบันการเงินเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น เนื่องจากความกังวลด้านคุณภาพสินเชื่อ

ภาพรวมตลาดรถยนต์ใช้แล้วในปี 2562 หดตัวจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจ รายได้จากการจ้างงานในภาคการผลิตเพื่อส่งออกที่ลดลงเนื่องจากเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว และกำลังซื้อของเกษตรกรที่ลดลงเนื่องจากปัญหาราคาสินค้าเกษตรตกต่ำทำให้เกิดปัญหาค่าใช้จ่ายและภาระหนี้ครัวเรือนสูง ประกอบกับธนาคารพาณิชย์ยังคงระมัดระวังเรื่องคุณภาพสินเชื่อและเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อรถยนต์ ทำให้ยอดการโอนรถยนต์นั่งส่วนบุคคลไม่เกิน 7 คน (รบ.1) ลดลงร้อยละ 4.4 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า ขณะที่ยอดการโอนรถยนต์บรรทุกส่วนบุคคล (รบ.3) ลดลงร้อยละ 6.9 นอกจากนี้ ตลาดรถยนต์ใช้แล้วยังได้รับผลกระทบทั้งในด้านราคาจากอุปทานรถยนต์ใช้แล้วที่อยู่ในระดับสูงซึ่งกดดันราคารถยนต์ในตลาดนี้ ส่งผลให้ราคารถยนต์ใช้แล้วเฉลี่ยทั้งปีลดลงร้อยละ 3.8 จากปีก่อนหน้า

สำหรับสินเชื่อคงค้างเพื่อซื้อ/เช่าซื้อรถยนต์ทั้งระบบธนาคารพาณิชย์ (ไม่นับรวมสินเชื่อส่วนบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน เช่น CarQuickCash) ณ สิ้นปี 2562 อยู่ที่ 1,151,787 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 7.7 ต่อปี ชะลอตัวจากปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 12.6 ต่อปี สอดรับกับยอดจำหน่ายรถยนต์ที่ลดลง ขณะที่คุณภาพสินเชื่อด้อยลง โดยสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2562 อยู่ที่ร้อยละ 1.86 เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2561 ที่ร้อยละ 1.66



สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้าง ณ สิ้นปี 2562 (รวมสินเชื่อส่วนบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน เช่น CarQuick Cash) ของผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ 6 รายใหญ่ ได้แก่ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัท กลสิกริสซิ่ง จำกัด พบว่าส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารเกียรตินาคินลดลงจากร้อยละ 8 ณ สิ้นปี 2561 มาอยู่ที่ร้อยละ 7 ณ สิ้นปี 2562 ทั้งนี้ รายละเอียดส่วนแบ่งการตลาดตามยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้าง ณ สิ้นปี 2561 และปี 2562 ของแต่ละธนาคารแสดงไว้ตามแผนภาพ



(หมายเหตุ: ยอดสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัท กลสิกริสซิ่ง จำกัด เป็นยอด ณ สิ้นงวดบัญชีประจำปี สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2562)

แนวโน้มธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2563 มีทิศทางชะลอตัวจากปี 2562 ตามยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศที่คาดว่าจะหดตัว เนื่องจาก (1) การขยายตัวของเศรษฐกิจที่มีทิศทางชะลอตัวลงจากทั้งปัจจัยภายในและภายนอกประเทศ ส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ และ (2) ความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มมากขึ้นเนื่องจากความกังวลด้านคุณภาพสินเชื่อ

3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

ภาพรวมตลาดอสังหาริมทรัพย์ในปี 2562 ชะลอลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2561 แม้จะมีปัจจัยสนับสนุนจากต้นทุนทางการเงินที่ลดลงทั้งของผู้ประกอบการและผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัย เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยในตลาดปรับลดลงตามการลดดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงมาตรการกระตุ้นอสังหาริมทรัพย์ของรัฐบาล ทั้งการลดค่าธรรมเนียมการโอนกรรมสิทธิ์และค่าจดจำนอง และ “โครงการบ้านดิมิดาว” เนื่องจาก (1) มาตรการกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารแห่งประเทศไทย (LTV) ที่มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2562 และ (2) การชะลอตัวของเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ

สำหรับด้านอุปทานพบว่าสินเชื่อปล่อยใหม่เพื่อการพัฒนาโครงการรวม 9 เดือนแรกของปี 2562 อยู่ที่ 48,623 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 24.3 จากช่วงเดียวกันของ

ปีก่อนหน้า สอดคล้องกับการเปิดตัวโครงการใหม่ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลตลอดปี 2562 ที่มีมูลค่าโครงการรวมลดลงร้อยละ 15.7 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า

สำหรับด้านอุปสงค์พบว่าสินเชื่อปล่อยใหม่สำหรับการซื้อที่อยู่อาศัยทั่วประเทศรวม 9 เดือนแรกของปี 2562 อยู่ที่ 469,007 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 8.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ขณะที่ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2562 ยอดโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยทั่วประเทศเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยอยู่ที่ 265,875 หน่วย หรือร้อยละ 0.3 ต่อปี ซึ่งเป็นผลจากการโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยในภาคกลางเป็นสำคัญ โดยขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 11.7 ขณะที่การโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 53 ของยอดโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยทั่วประเทศขยายตัวเพียงร้อยละ 0.4 ต่อปี

แนวโน้มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ในปี 2563 มีทิศทางเติบโตชะลอตัวจากปี 2562 จากหลายปัจจัยเสี่ยงที่กระทบต่อตลาด ได้แก่ (1) มาตรการกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารแห่งประเทศไทย (LTV) (2) การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยที่มีทิศทางชะลอตัว ประกอบกับภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง อาจเป็นปัจจัยถ่วงต่อการขยายตัวของอุปสงค์ในประเทศ (3) สถาบันการเงินเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้นเนื่องจากมีความกังวลด้าน



คุณภาพสินเชื่อ และ (4) การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะเศรษฐกิจจีน รวมถึงการแข็งค่าของเงินบาท อาจส่งผลกระทบต่ออุปสงค์การซื้อที่อยู่อาศัยในประเทศไทยของชาวต่างชาติ ซึ่งขยายตัวค่อนข้างมากในช่วงที่ผ่านมา

4. ธุรกิจตลาดทุนและธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ในปี 2562 ตลาดมีความผันผวนและเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน ปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจอ่อนแอ แต่กลับเป็นปีที่การลงทุนส่วนใหญ่ให้ผลตอบแทนที่ดี โดยเฉพาะอย่างยิ่งตลาดหุ้นในประเทศพัฒนาแล้ว กองทุนอสังหาริมทรัพย์ สินค้าโภคภัณฑ์ ทองคำ และตราสารหนี้ เนื่องจากธนาคารกลางที่สำคัญทั่วโลกต่างใช้มาตรการเพื่อสนับสนุนเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องด้วยการลดอัตราดอกเบี้ย หลังจากเส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรที่แบนราบลงและติดลบในช่วงสั้นได้บ่งชี้ถึงความเสี่ยงที่จะเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอย ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการปรับลดประมาณการการเติบโตของเศรษฐกิจโลกเกือบตลอดทั้งปี โดยภาคการผลิตมีความอ่อนแอลงมากกว่าภาคการบริการเนื่องจากปัญหาสงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีนและการออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร (Brexit) ที่ไม่มีความชัดเจนในช่วงครึ่งปีแรกแต่ได้คลี่คลายลงในช่วงครึ่งปีหลัง ทำให้นักลงทุนคลายความกังวลว่าเศรษฐกิจโลกจะเข้าสู่ภาวะถดถอย และได้โยกย้ายเงินเข้าลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงต่างๆ เพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้ตลาดหุ้นทั่วโลกในภาพรวมให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าร้อยละ 24 อย่างไรก็ตาม สำหรับตลาดเอเชีย (ไม่รวมญี่ปุ่น) มีเพียงจีนและไต้หวันที่ให้ผลตอบแทนที่โดดเด่น ในขณะที่ตลาดหุ้นอาเซียน รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ฯ ของไทยให้ผลตอบแทนที่ไม่ดีนัก เนื่องจากขาดมาตรการขนาดใหญ่ทางการคลัง มีเพียงนโยบายการเงินที่ธนาคารกลางในอาเซียนลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 - 1.00 เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ นอกจากนี้ เงินบาทยังคงแข็งค่าขึ้นสูงสุดในภูมิภาคกว่าร้อยละ 8.6 ในปี 2562

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 1.0 แต่ถ้าวรวมผลตอบแทนจากค่าเงินบาทที่แข็งค่า คิดเป็นผลตอบแทนกว่าร้อยละ 9 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2561 โดยกลุ่มนักลงทุนสถาบันในประเทศยังคงเป็นผู้ซื้อสุทธิเช่นเดียวกับปีก่อนหน้า แต่มีปริมาณซื้อสุทธิลดลงจาก 184,264 ล้านบาท เหลือเพียง 52,007 ล้านบาทในปี 2562 ในขณะที่นักลงทุนสถาบันต่างประเทศซึ่งขายสุทธิสูงสุดเป็นประวัติการณ์ถึง 287,459 ล้านบาทในปี 2561 ยังคงขายสุทธิ 45,245 ล้านบาทในปี 2562 นักลงทุนรายย่อย

ในประเทศกลายเป็นผู้ขายสุทธิ 21,635 ล้านบาทในปี 2562 จากซื้อสุทธิกว่า 118,465 ล้านบาทในปีก่อนหน้า และพอร์ตลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์ซื้อสุทธิ 14,873 ล้านบาทในปี 2562 จากขายสุทธิ 15,271 ล้านบาทในปี 2561

ในปี 2562 ตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ มีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันลดลงร้อยละ 7.8 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า โดยสัดส่วนการซื้อขายของนักลงทุนต่างชาติเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 41.38 จากร้อยละ 36.39 ในปี 2561 สัดส่วนการซื้อขายของนักลงทุนสถาบันในประเทศเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 11.35 จากร้อยละ 10.52 ในปี 2561 สัดส่วนการซื้อขายของพอร์ตลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 13.55 จากร้อยละ 12.28 ในปี 2561 ในขณะที่สัดส่วนการซื้อขายของนักลงทุนรายย่อยในประเทศลดลงอย่างต่อเนื่องจนเหลือเพียงร้อยละ 33.72 จากร้อยละ 40.81 ในปี 2561 และร้อยละ 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 ตลอดจนการพัฒนาเทคโนโลยีที่ช่วยให้การทำธุรกรรมมีประสิทธิภาพตรงกับความต้องการลูกค้า โดยไม่มีนโยบายแข่งขันด้านราคาค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ ทำให้ บล.ภัทร มีจำนวนลูกค้าเพิ่มขึ้นและมีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าโดยรวมเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.55 ในปี 2561 เป็นร้อยละ 9.61 ในปี 2562 ซึ่งเป็นอันดับที่ 1 ในตลาด โดยส่วนแบ่งการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าต่างประเทศเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 15.98 จากร้อยละ 6.60 ในปีก่อนหน้า ส่วนแบ่งการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 8.25 ในปี 2561 เป็นร้อยละ 8.47 ในปี 2562 ในขณะที่ส่วนแบ่งการตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.78 ในปี 2561 เป็นร้อยละ 2.16 ในปี 2562



ตารางแสดงภาวะตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร

	ปี 2561	ปี 2562
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ (ล้านบาท)	57,673.79	53,192.02
สัดส่วนการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ แยกตามกลุ่มนักลงทุน		
นักลงทุนต่างประเทศ (ร้อยละ)	36.39	41.38
นักลงทุนสถาบันในประเทศ (ร้อยละ)	10.52	11.35
นักลงทุนในประเทศ (ร้อยละ)	40.81	33.72
บัญชีบริษัทหลักทรัพย์ (ร้อยละ)	12.28	13.55
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของ บล.ภัทร เฉลี่ยต่อวัน (ล้านบาท)	6,724.04	10,594.34
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) (ร้อยละ)	4.55	9.61
ส่วนแบ่งการตลาด - กลุ่มลูกค้าต่างประเทศ (ร้อยละ)	6.60	15.98
ส่วนแบ่งการตลาด - กลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศ (ร้อยละ)	8.25	8.47
ส่วนแบ่งการตลาด - กลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (ร้อยละ)	1.78	2.16
อันดับที่	7	1

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ บล.ภัทร

ตลาดอนุพันธ์ในปี 2562 มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 0.09 โดยมีการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 426,213 สัญญาในปี 2561 เป็น 428,369 สัญญาในปี 2562 บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในตลาดอนุพันธ์เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 8.01 ในปี 2561 เป็นร้อยละ 9.13 ในปี 2562

ตารางแสดงภาวะตลาดอนุพันธ์

	ปี 2561	ปี 2562
จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตลาด (สัญญา)	104,422,200	104,521,995
จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.ภัทร (สัญญา)	16,724,828	19,078,485
มูลค่าการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.ภัทร (ล้านบาท)	1,150,000.59	2,248,882.50
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร (ร้อยละ)	8.01	9.13

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ

5. ธุรกิจวานิชธนกิจ

บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งยังคงให้ความสำคัญกับธุรกิจวานิชธนกิจ ซึ่งมีเป้าหมายที่จะเพิ่มรายได้และสนับสนุนธุรกิจการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยปัจจุบันมีบริษัทที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้คำปรึกษาทางการเงินทั้งหมด 76 บริษัท และมีบริษัทที่ได้รับอนุญาตเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์จากสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งหมด 42 บริษัท ทั้งนี้ การประสบความสำเร็จในธุรกิจวานิชธนกิจส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับประสบการณ์และความชำนาญของที่ปรึกษา ความคิดริเริ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และการมีความสัมพันธ์ที่เข้มแข็งกับลูกค้า



ในภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น บล.ภัทร ยังสามารถรักษาสถานะความเป็นผู้นำและได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการปรับโครงสร้างและการควบรวมกิจการอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2562 บล.ภัทรได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) ในการการเข้าซื้อหุ้นสามัญร้อยละ 69.11 ของบริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน) และการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ร้อยละ 26.14 รวมเป็นสัดส่วนทั้งสิ้นร้อยละ 95.25 คิดเป็นมูลค่ารายการ 127,724 ล้านบาท

นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังได้รับความไว้วางใจจากบริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์โดยสมัครใจแบบมีเงื่อนไขของบริษัท แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) เพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ คิดเป็นมูลค่ารายการ 18,665 ล้านบาท อีกทั้ง บล.ภัทร ยังได้เป็นส่วนสำคัญในการให้คำปรึกษาในการทำธุรกรรมของกิจการชั้นนำต่างๆ เช่น บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) และบริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ในด้านธุรกรรมในตลาดทุน

ด้วยความสามารถ ประสบการณ์ในการให้บริการ และเครือข่ายที่แข็งแกร่ง ทำให้ บล.ภัทร ยังคงเป็นกำลังสำคัญในการทำธุรกรรมผ่านตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2562 บล.ภัทร ยังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ของบริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน) และบริษัท ดูโฮม จำกัด (มหาชน) ในการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก คิดเป็นมูลค่ารายการ 48,000 ล้านบาท และ 4,065 ล้านบาทตามลำดับ และได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ในการการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไปโดยเฉพาะเจาะจง และการออกและจัดสรรใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ และบริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) ในการเสนอขายหุ้นสามัญต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น มูลค่ารายการ 92,597 ล้านบาท และ 74,000 ล้านบาทตามลำดับ

นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังมีการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ซึ่งเติบโตอย่างต่อเนื่องในปีที่ผ่านมา และก้าวเข้าสู่การเป็นหนึ่งในผู้ประกอบการหลักของตลาดแรกตราสารหนี้

นับตั้งแต่เริ่มให้บริการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในเดือนกันยายน 2555 โดยตลอดทั้งปี 2562 บล.ภัทร ได้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 17 รายการ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นมากกว่า 209,200 ล้านบาท

6. ธุรกิจจัดการลงทุน

ในปี 2562 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. จำนวนทั้งสิ้น 24 แห่ง และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมทั้งหมดรวมกันจำนวนทั้งสิ้น 5.39 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.62 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2561 ที่มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิอยู่ที่ 5.05 ล้านล้านบาท (จากข้อมูลของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562)

เมื่อพิจารณามูลค่าสินทรัพย์แยกตามประเภทกองทุนรวมนั้น ณ สิ้นปี 2562 กองทุนรวมตราสารหนี้มีสัดส่วนมากที่สุด โดยมีมูลค่าสินทรัพย์รวม 2.59 ล้านล้านบาท หรือร้อยละ 48.12 ของกองทุนรวมทั้งหมด รองลงมา คือ กองทุนรวมตราสารทุน ซึ่งมีมูลค่าประมาณ 1.50 ล้านล้านบาท หรือร้อยละ 27.75 ของกองทุนรวมทั้งหมด สำหรับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) มีมูลค่าสินทรัพย์รวม 0.30 ล้านล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.03 จาก ณ สิ้นปี 2561 ในขณะที่กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีมูลค่าทรัพย์สินรวม 0.41 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.35 จาก ณ สิ้นปี 2561

ภาพรวมธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและมีการแข่งขันค่อนข้างสูง โดยมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ สิ้นปี 2562 ประมาณ 1.12 ล้านล้านบาท (จากข้อมูลของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2562) เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2561 ร้อยละ 13.66

ในส่วนของธุรกิจการจัดการกองทุนรวมในปี 2562 บลจ.ภัทร ได้จัดตั้งกองทุนเปิดภัทร สตราทิจิก แอสเสท อโลเคชั่น - Light (PHATRA Strategic Asset Allocation Fund - Light) กองทุนเปิดภัทร สตราทิจิก แอสเสท อโลเคชั่น - Extra (PHATRA Strategic Asset Allocation Fund - Extra) และกองทุนเปิดภัทร พาสซีฟ โกลบอล อีควิตี้ (PHATRA Passive Global Equity Fund - PHATRA PGE) เพื่อรองรับความต้องการของผู้ลงทุนให้สามารถจัดสรรการลงทุนไปในทรัพย์สินประเภทต่างๆ ได้หลากหลายมากยิ่งขึ้น

บลจ.ภัทร จะยังคงพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างสรรพคุณผลิตภัณฑ์ให้ตรงกับความต้องการของผู้ลงทุนและเหมาะสมกับภาวะตลาดในแต่ละสถานการณ์



ปัจจัยความเสี่ยง

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

1. การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศอาจส่งผลกระทบโดยตรงกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

ภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างมีนัยสำคัญ โดยในปี 2562 เศรษฐกิจโลกเผชิญกับความไม่แน่นอนสูงจากความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างประเทศเศรษฐกิจหลักของโลก โดยเฉพาะอย่างยิ่งสงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีนที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกชะลอตัวลงมากกว่าที่ตลาดคาดการณ์ และส่งผลกระทบต่อไปยังประเทศอื่นๆ ผ่านช่องทางการค้าระหว่างประเทศและความเชื่อมั่นของนักลงทุน ทำให้อุปสงค์โลกและปริมาณการค้าลดลงอย่างมากในปี 2562 และผลกระทบดังกล่าวส่งผ่านมายังประเทศไทยโดยสะท้อนจากภาคการส่งออกที่ขยายตัวติดลบต่อเนื่องตลอดทั้งปี 2562 และภาวะการค้าที่ซบเซานี้เป็นปัจจัยลบต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจ การลงทุนของภาคธุรกิจ รวมไปถึงการจ้างงาน

ในด้านการเงิน เศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวต่อเนื่องและความไม่แน่นอนที่อยู่ในระดับสูงส่งผลให้ธนาคารกลางในประเทศเศรษฐกิจหลักดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายมากขึ้น โดยมีการลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพิ่มเติมเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ทำให้อัตราดอกเบี้ยระยะสั้นอยู่ในระดับต่ำทั่วโลก โดยเฉพาะในยุโรปที่ธนาคารกลางดำเนินอัตราดอกเบี้ยติดลบ ขณะที่อัตราดอกเบี้ยระยะยาวปรับตัวลดลงเช่นกัน ทำให้ในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2562 เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลทั่วโลกมีลักษณะค่อนข้างแบน กล่าวคือ ส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยระยะยาวและอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นแคบลงมาก โดย

เป็นผลจากปัจจัยหลัก คือ (1) มุมมองของนักลงทุนต่อแนวโน้มของเศรษฐกิจในระยะข้างหน้าที่ยังมีปัจจัยลบอีกมาก ทำให้มองว่าธนาคารกลางจะคงดอกเบี้ยนโยบายให้อยู่ในระดับต่ำต่อเนื่อง (2) การดำเนินนโยบายของธนาคารกลางหลักในบางประเทศในการเข้าซื้อพันธบัตรระยะยาวโดยตรงในตลาดการเงิน ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยระยะยาวปรับตัวลดลง สำหรับประเทศไทย การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายโดยคณะกรรมการนโยบายการเงิน ประกอบกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในตลาดโลกสร้างแรงกดดันให้อัตราดอกเบี้ยของไทยอยู่ในระดับต่ำและเส้นผลตอบแทนพันธบัตรของไทยมีลักษณะแบนด้วยเช่นกัน จึงกล่าวโดยสรุปได้ว่าในปี 2562 ทั้งเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยอยู่ในภาวะขยายตัวต่ำและอัตราดอกเบี้ยต่ำ ซึ่งส่งผลกระทบทางลบต่อธุรกิจธนาคาร

นอกจากปัจจัยภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและอัตราดอกเบี้ยของประเทศไทยแล้วยังมีปัจจัยเฉพาะของเศรษฐกิจไทยที่ส่งผลกระทบทางลบเพิ่มเติมต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจในปีที่ผ่านมา คือ ดุลบัญชีเดินสะพัดที่เกินดุลต่อเนื่องจากภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวได้ดีในช่วงที่ผ่านมาและการนำเข้าที่ลดลงตามภาวะการส่งออกและการลงทุนในประเทศเป็นปัจจัยกดดันให้ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นอย่างต่อเนื่องและกลับมาส่งผลกระทบกับการส่งออกและความสามารถในการแข่งขันของประเทศไทย

เศรษฐกิจโลกในปี 2563 คาดว่ายังมีการเติบโตในอัตราที่ชะลอตัว ขณะที่อัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำจากความไม่แน่นอนที่สูงต่อเนื่อง โดยปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามในระยะข้างหน้า ได้แก่ (1) ความรุนแรงและผลกระทหายืดเยื้อของการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนาและผลกระทบต่อเศรษฐกิจ (2) การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน รวมถึงปัญหาด้านเสถียรภาพทางการเงินในประเทศจีนจากหนี้ภาคเอกชนที่อยู่ระดับสูง (3) ปัญหาด้านภูมิรัฐศาสตร์ โดยเฉพาะสงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน และความขัดแย้งในตะวันออกกลางที่อาจกลับมาปะทุขึ้นได้อีกครั้ง และ (4) ผลการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐอเมริกาที่อาจส่งผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงทิศทางนโยบายด้านต่างๆ ของสหรัฐอเมริกา

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2563 ยังอยู่ในภาวะการเติบโตต่ำและดอกเบี้ยต่ำต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดยเป็นผลจาก (1) แนวโน้มเศรษฐกิจโลกที่คาดว่าจะยังคงมี



การเติบโตในอัตราที่ชะลอตัว โดยเฉพาะเศรษฐกิจจีนซึ่งกระทบต่อภาวะการค้าและการลงทุนโลก (2) การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนาส่งผลกระทบโดยตรงต่อภาคการท่องเที่ยวไทยและอุตสาหกรรมต่อเนื่อง (3) ภาวะภัยแล้งที่คาดว่าจะรุนแรงในช่วงครึ่งปีแรกและกระทบภาคการเกษตรและอุตสาหกรรมการผลิต (4) การจ้างงานที่หดตัวทั้งในภาคอุตสาหกรรม ภาคบริการ และภาคการเกษตร เป็นปัจจัยกดดันการบริโภคภาคเอกชนและความสามารถในการชำระหนี้ของภาคครัวเรือนในระยะต่อไป และ (5) การลงทุนภาครัฐและเอกชนที่ยังคงมีแนวโน้มอยู่ในระดับต่ำต่อเนื่องจากความไม่แน่นอนในทิศทางเศรษฐกิจและความล่าช้าของพระราชบัญญัติงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ 2563

กล่าวโดยสรุปได้ว่าในปี 2563 เศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยจะยังคงขยายตัวในระดับต่ำและอยู่ในภาวะดอยเบี้ยต่ำต่อเนื่อง ปัจจัยที่จะส่งผลให้เศรษฐกิจกลับมาฟื้นตัวและขยายตัวสูงกว่าคาดมีจำกัด ขณะที่ความเสี่ยงทางด้านต่ำ (Downside Risk) เพิ่มมากขึ้น ทำให้กลุ่มธุรกิจจำเป็นต้องติดตามพัฒนาการในหลายๆ มิติ ทั้งด้านเศรษฐกิจ ด้านตลาดการเงิน และการเปลี่ยนแปลงของนโยบายต่างๆ เพื่อเตรียมพร้อมรับมือได้อย่างเหมาะสมเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดคิดในภาวะที่ความไม่แน่นอนอยู่ในระดับสูง

ในภาวะที่เศรษฐกิจชะลอตัว การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ในภาพรวมจำเป็นต้องปรับตัวเพื่อรองรับกับความเสียดังกล่าว โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปรับปรุงโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป การพัฒนาหลักเกณฑ์การคัดกรองลูกหนี้เพื่อเพิ่มสัดส่วนลูกหนี้ที่มีคุณภาพ การพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมเพื่อเตรียมพร้อมรับมือกับความเสียด้านต่ำที่อาจเปิดกว้างมากขึ้น โดยมีการจัดทำ Stress Test เพื่อประเมินผลกระทบจากความเป็นไปได้ในหลากหลายสถานการณ์อย่างเป็นระบบ รวมถึงการเตรียมแผนรองรับในแต่ละสถานการณ์เพื่อลดความเสี่ยงและลดผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ จากสถานการณ์ที่ไม่ได้คาดคิด

อย่างไรก็ตาม ความผันผวนของเศรษฐกิจทั้งในประเทศและเศรษฐกิจโลก รวมถึงนโยบายของรัฐบาลเป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ จึงไม่อาจรับรองได้ว่าเมื่อเกิดผลกระทบดังกล่าวขึ้นในระดับที่รุนแรงแล้วจะไม่เกิดผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจฯ อย่างมีนัยสำคัญ

2. กลุ่มธุรกิจฯ อาจไม่สามารถบรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้ซึ่งอาจกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

ในการดำเนินการให้แผนกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ สำเร็จลุล่วง กลุ่มธุรกิจฯ จำเป็นต้องพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานในด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการพัฒนาดังกล่าวอาจต้องใช้งบลงทุนในปริมาณสูง รวมถึงจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการดำเนินการยาวนาน อาทิ การจัดตั้งและขยายสายงานเพื่อรองรับการเจริญเติบโตในอนาคต การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ การขยายฐานลูกค้าบุคคลและลูกค้า PRIORITY ที่ต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญและการเปิดกว้างของกฎระเบียบในด้านการกำกับดูแล เพื่อให้สามารถให้บริการและเสนอขายผลิตภัณฑ์ได้เทียบเคียงกับต่างประเทศ ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ คาดว่าแผนการดังกล่าวจะมีการลงทุนและมีต้นทุนที่สูง แต่ก็มีคามจำเป็นเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถดำเนินกลยุทธ์ให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ดีขึ้น เป็นต้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ข้างต้นได้ภายในเวลาที่กำหนด และไม่อาจรับรองได้ว่าแม้กลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถดำเนินการแล้วเสร็จได้ตามแผนการดำเนินการดังกล่าวจะสามารถทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีความสามารถในการแข่งขันทัดเทียมหรือเหนือกว่าคู่แข่ง

นอกจากนี้ แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ มีความเกี่ยวข้องกับการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นอย่างมาก ทั้งกระบวนการดำเนินงานภายใน แผนการขยายผลิตภัณฑ์ บริการ รวมถึงช่องทางการให้บริการที่หลากหลาย ครอบคลุมและมีประสิทธิภาพ เพื่อพัฒนาการให้บริการของกลุ่มธุรกิจฯ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคในสังคมยุคดิจิทัล (Digitalization) ความสำเร็จของการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ดังกล่าวจึงเกี่ยวข้องกับความสามารถของกลุ่มธุรกิจฯ ในการปรับปรุงและพัฒนาาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีขีดความสามารถทัดเทียมหรือสูงกว่าคู่แข่ง ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าจะสามารถดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้บรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้ หรืออาจพัฒนาาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศแล้วเสร็จแต่ล่าช้ากว่าคู่แข่งในตลาด จนทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สูญเสียความสามารถในการแข่งขันไป หรือถึงแม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถดำเนินการตามแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจได้สำเร็จตามเป้าหมาย แต่กลุ่มธุรกิจฯ ก็ยังคงมีความเสี่ยงจากการคาดการณ์ความต้องการของตลาดผิดไปจากความเป็นจริง ทำให้ผลิตภัณฑ์ บริการหรือ



ธุรกรรมใหม่ไม่ได้รับความนิยมตามที่วางแผนไว้ ส่งผลให้กำไรไม่เป็นไปตามเป้าหมาย หรือกลุ่มธุรกิจ อาจมีประสบการณ์ไม่เพียงพอในผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่นั้น ส่งผลให้ไม่สามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

3. ธนาคารอาจไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอต่อความต้องการเพื่อรองรับการขยายธุรกิจและการแข่งขันในอนาคต

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

ในปี 2562 กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างเงินกองทุนให้มีความแข็งแกร่งในการรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ และการขยายตัวทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงมีระดับความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจในอนาคต โดยเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ได้ถูกกำหนดไว้ในข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร 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
- พัฒนาหลักเกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนที่เชื่อมโยงกับระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญแต่ละประเภทดังกล่าวข้างต้น ในแต่ละประเภทธุรกิจของธนาคาร
- พัฒนาระบบประเมินผลงานของธุรกิจแต่ละประเภทโดยคำนึงถึงต้นทุนในการดำรงเงินกองทุน และสามารถแสดงผลตอบแทนที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากธุรกิจแต่ละประเภท
- พัฒนาระบบการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนโดยใช้วิธีประเมินระดับเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์

สำหรับปี 2563 กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างเงินกองทุนและใช้เงินกองทุนให้มีประสิทธิภาพ สามารถรองรับการขยายตัวของธุรกิจ รวมถึงมีโครงสร้างของเงินกองทุนที่เหมาะสมและใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม



อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ ยังต้องมีการระดมทุนตราสารหนี้ด้วยสิทธิทั้งเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ และเพื่อทดแทนตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่จะครบกำหนดอายุ (Roll-over) ใน 5 - 8 ปีข้างหน้า กลุ่มธุรกิจฯ อาจมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถระดมทุนเพื่อทดแทนตราสารหนี้ด้วยสิทธิดังกล่าวได้ หรือสามารถระดมทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงขึ้นมากจนส่งผลกระทบต่อผลประกอบการอย่างมีนัยสำคัญ

ในการบริหารทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ความเหมาะสมของระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง ปริมาณความต้องการเงินกองทุนส่วนเพิ่มในอนาคตจากการประมาณการที่สอดคล้องตามแผนธุรกิจประจำปี ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับของความเปราะบางจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารจะถูกนำมาใช้ประมาณความเพียงพอของเงินกองทุน แต่หากระดับความเพียงพอของเงินกองทุนตามประมาณการมีแนวโน้มที่จะต่ำกว่าระดับความเปราะบางของเงินกองทุนขั้นต่ำ เป้าหมายหรือเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารจะจัดทำแผนเงินกองทุน (Capital Plan) โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมของทางเลือก รวมถึงแนวทางปฏิบัติเป็นคราวๆ ไป

4. การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบ อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ กระบวนการทำงาน และ ความสามารถในการทำกำไรของกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการมีอยู่และการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบของภาครัฐรวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเป็นหน่วยงานหลักในการกำกับดูแล สำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งกำกับดูแลการประกอบธุรกิจด้านหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการอยู่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) ซึ่งกำกับดูแลการประกอบธุรกิจด้านนายหน้าประกันภัย (Bancassurance) นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ยังถูกกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับดูแลอื่น เช่น สำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (“สำนักงาน ปปง.”) ซึ่งกฎหมายและข้อกำหนดในการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลข้างต้นมีความเข้มงวดและมีการปรับเปลี่ยนให้มีความเข้มงวดขึ้นตลอดเวลา อย่างไรก็ตาม ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนากิจการดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบ อันจะเป็นพื้นฐานของผลการดำเนินงานที่ดี เพื่อการเจริญเติบโตที่แข็งแกร่งของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างยั่งยืน

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้าจะได้รับความสะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย และเป็นธรรมในการใช้บริการและทำธุรกรรมทางการเงินและการลงทุน ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จึงมุ่งปรับปรุงการให้บริการและการดำเนินการที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบ โดยในปีที่ผ่านมาได้มีการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ หลายประการ เช่น พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 พระราชบัญญัติภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง พ.ศ. 2562 พระราชบัญญัติทรัพย์สินทางปัญญา พ.ศ. 2562 พระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2562 พระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ พ.ศ. 2562 แผนนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อหรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.19/2562 เรื่องหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer/ KYC) และประกาศเกี่ยวกับการผ่อนคลายหลักเกณฑ์ควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เป็นต้น ซึ่งกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบเหล่านี้มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการปรับปรุงการดำเนินการให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมากฎหมายที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลมีการประกาศใช้หลายฉบับ ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องมีการเตรียมการเพื่อดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎหมายดังกล่าว โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการป้องกันข้อมูลส่วนบุคคลไม่ให้รั่วไหลจนเกิดผลกระทบกับเจ้าของข้อมูล และการขอความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลก่อนนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ ซึ่งเรื่องการรักษาความลับและการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล (Data Privacy and Protection) เป็นเรื่องที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบนั้นย่อมมีผลกระทบต่อเป้าหมาย ความสามารถในการประกอบธุรกิจ และการแข่งขันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งอาจส่งผลกระทบต่อการต้องรับผิดชอบในการประกอบธุรกิจอันเนื่องมาจากการไม่สามารถ



ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดเหล่านั้นได้อย่างครบถ้วน ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

5. ความเสี่ยงจากเหตุการณ์ทุจริตทั้งภายในและภายนอกในภาคการเงินและธนาคารมีแนวโน้มที่สูงขึ้น รวมถึงกระบวนการทำงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาจไม่รัดกุมเหมาะสมและอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

การดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในปัจจุบันเกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีความหลากหลายและมีกระบวนการที่ซับซ้อน เกี่ยวข้องกับหน่วยงานหลายภาคส่วนในหลากหลายสถานที่ทั่วประเทศ และอยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบจำนวนมาก อีกทั้งในปัจจุบันธุรกิจต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาตามองค์ประกอบหลายด้าน เช่น การเติบโตและขยายธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ วิวัฒนาการของเทคโนโลยี เทคนิคการทุจริตในรูปแบบใหม่ๆ มีการพัฒนาล้ำหน้ากว่าเหตุการณ์ความเสียหายในอดีตที่เคยเกิดขึ้น โดยเฉพาะการทุจริตจากปัจจัยภายนอกที่มาจากตัวบุคคลหรือเทคโนโลยี นอกจากนี้ สภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอาจส่งผลให้กระบวนการที่มีอยู่ไม่รัดกุมเพียงพอ ทั้งหมดนี้อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือช่องว่างในการดำเนินงาน และเกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ อาทิ เกิดความผิดพลาดในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่อลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง มีความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง อาจทำให้การให้บริการของธนาคารล่าช้า ขาดความสามารถในการแข่งขัน ก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้ หรือมีค่าใช้จ่ายสูง ซึ่งกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

เพื่อลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงการทุจริตต่างๆ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารมีหน้าที่บริหารจัดการและติดตามประเมินความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และธนาคารยังกำหนดให้มีหน่วยงานป้องกันและควบคุมความเสี่ยง (Fraud Unit) ทำหน้าที่ในการควบคุมและตรวจสอบเหตุการณ์ที่ผิดปกติหรือต้องสงสัยในการทุจริต เพื่อให้สามารถบริหารจัดการก่อนเหตุการณ์ความเสียหาย

จะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าว สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงและจัดทำแผนลดความเสี่ยง พร้อมทั้งจัดทำ Readiness Checking ก่อนออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการใดๆ การกำหนดให้หน่วยงานที่เป็นผู้รับผิดชอบลำดับที่สอง (Second Line of Defense) อาทิ สายกฎหมาย และกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยง ร่วมกันวิเคราะห์และกลั่นกรองประเด็นต่างๆ โดยมีคณะทำงานชุดย่อยของคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ของธนาคารทำหน้าที่กลั่นกรองและสอบทานแนวทางการพัฒนาและออกแบบระบบงานหรือกระบวนการ ตลอดจนระบบการควบคุมความเสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ สำหรับการอนุมัติให้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการ ระบุจุดบกพร่อง และให้คำแนะนำในด้านความเสี่ยงและด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้ปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้สมบูรณ์มากที่สุด นอกจากนี้ ธนาคารได้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อระบบการปฏิบัติงานหรือการให้บริการของธนาคาร รวมถึงการปรับโครงสร้างองค์กรเพื่อให้ทันกับความเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่เกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม ถึงแม้ธนาคารจะกำหนดมาตรการการควบคุมกระบวนการให้มีความรัดกุมดังกล่าวแล้ว ธนาคารอาจยังไม่สามารถควบคุมบางปัจจัยเสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีนัยสำคัญ อาทิ ความเสี่ยงที่เกิดจากการพัฒนาอย่างรวดเร็วด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เทคนิควิธีการทุจริต การยกยอก และการฉ้อโกงที่มีรูปแบบซับซ้อนมากขึ้น ย่อมส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

6. ธนาคารอาจไม่สามารถจัดหาและดำรงสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินงานและการขยายธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจของธนาคารขึ้นอยู่กับความสามารถของธนาคารในการระดมเงินฝากและ/หรือเงินทุนจากแหล่งต่างๆ เพื่อดำเนินกิจการ โดยธนาคารจำเป็นต้องดำรงเงินฝากและเงินทุนดังกล่าวไว้ส่วนหนึ่งเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอตามความต้องการ



ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ ความสามารถของธนาคารในการหาสภาพคล่องขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายอย่าง อาทิ การแข่งขัน ทิศทางดอกเบี้ย ชื่อเสียงของธนาคาร อันดับความน่าเชื่อถือ ที่ตั้งและจำนวนสาขา ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ และคุณภาพของการให้บริการ ซึ่งความสามารถของธนาคารดังกล่าวจะส่งผลต่อต้นทุนการระดมเงินของธนาคาร เช่น หากธนาคารมีอันดับความน่าเชื่อถือลดลง ต้นทุนการระดมเงินก็จะเพิ่มสูงขึ้น เป็นต้น

นอกจากปัจจัยทางการแข่งขันและปัจจัยภายในของธนาคารแล้ว ยังมีปัจจัยด้านการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของทางการที่อาจกระทบกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์กำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ที่เข้มงวดขึ้นภายหลังวิกฤตเศรษฐกิจโลก ทำให้ธนาคารจำเป็นต้องดำรงสภาพคล่องสูงขึ้น เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ในเรื่องการคุ้มครองเงินฝากภายใต้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากที่จะปรับลดจำนวนการได้รับความคุ้มครองลงในแต่ละปี โดยธนาคารจะมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดขึ้นหากประชาชนผู้ฝากเงินต้องการกระจายความเสี่ยงของตนโดยถอนเงินฝากส่วนเกินที่ได้รับ ความคุ้มครองออกจากธนาคารเพื่อไปฝากในสถาบันการเงินอื่นหรือนำไปลงทุนผ่านช่องทางอื่นๆ

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการดูแลด้านสภาพคล่องเพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และติดตามกระแสเงินสดรับ (Cash Inflow) และกระแสเงินสดจ่าย (Cash Outflow) ของธนาคาร รวมถึงหามาตรการดูแลสภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิด ทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤต เพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งด้านการกระจุกตัวของเงินฝาก ด้านความเหลื่อมล้ำกันระหว่างอายุสินทรัพย์และหนี้สิน (Mismatch) และด้านปริมาณความเพียงพอของสินทรัพย์สภาพคล่องในภาวะต่างๆ โดยจัดให้มีการประชุมเป็นประจำสม่ำเสมออย่างน้อย ทุก 2 สัปดาห์ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งธนาคารยังได้กำหนดแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) ขึ้น และมีการซ้อมแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปีอีกด้วย

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความสามารถในการระดมเงินของธนาคารนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายด้านดังกล่าวข้างต้น ธนาคารจึงไม่สามารถยืนยันได้ว่าการบริหารจัดการดังกล่าวจะสามารถหลีกเลี่ยงการเผชิญกับปัญหาด้านสภาพคล่องได้ หากมีการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดอย่างมีนัยสำคัญ

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

ความเสี่ยงในเรื่องของอายุเฉลี่ยของหนี้สินของธนาคารที่สั้นลงถือเป็นปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ธนาคารตระหนักถึงและคอยติดตามควบคุมอย่างใกล้ชิด เพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤต ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำกับดูแลผลกระทบดังกล่าว โดยใช้หลักการปรับอายุและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยด้านหนี้สินให้สอดคล้องกับด้านสินทรัพย์ อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

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

8. กลุ่มธุรกิจ มีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกิจบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) และบัญชีเผื่อขาย (Available for Sale) เพิ่มสูงขึ้นจากการทำธุรกรรมที่หลากหลาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ หากภาวะเศรษฐกิจและตลาดมีความผันผวนสูง



ปัจจุบันธนาคารทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลายประเภททั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อขาย ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 5 กลุ่ม ได้แก่ 1) การซื้อขายตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ 2) การซื้อขายเงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน 3) อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย 4) การซื้อขายหุ้นสามัญ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ และ อนุพันธ์ด้านตราสารทุน และ 5) สัญญาออปชั่นที่อ้างอิงราคาตราสารทุนและผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อบริหารความเสี่ยงหรือเพื่อประกอบเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับขายแก่นักลงทุน นอกจากนี้ ธุรกิจตลาดทุนยังดำเนินธุรกิจการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ และอนุพันธ์ตราสารทุนซึ่งมีความเสี่ยงด้านตลาดด้วยเช่นกัน

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารซึ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเป็นหลัก ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมประเภทดังกล่าวในภาวะตลาดที่มีความผันผวนสูงอันมีสาเหตุมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้าด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต้องเป็นไปในลักษณะที่ทำให้ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในภาพรวมเป็นศูนย์

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อขายของธนาคารซึ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้เปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือให้อยู่ในระดับที่ไม่มีความสำคัญอย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจลงทุนในหุ้นสามัญ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งเป็นการลงทุนระยะยาวและต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นรายกรณี

ธนาคารได้มีการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่

การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมแต่ละประเภทในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อขาย ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องและมีนัยสำคัญทั้งนี้ สายตลาดการเงิน และฝ่ายบริหารเงินเป็นหน่วยงานหลักที่มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อขายตามลำดับ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและ ALM ทำหน้าที่กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง และเสนอขออนุมัติเพดานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อใช้ประเมินและติดตามฐานะความเสี่ยงด้านตลาดโดยใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐานสากล เช่น ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ทีละระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด (Value at Risk/ VaR) ความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 1 Basis Point (PV01) ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ (Net Open Position in Foreign Currency/ NOP) และมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity/ EVE) เพื่อให้ทันต่อภาวะตลาดและสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและ ALM จะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงด้านตลาดเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกิจตลาดทุนซึ่งเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ และอนุพันธ์ตราสารทุน โดยมีปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญ ได้แก่ ราคาตราสารทุน สภาพคล่อง และความผันผวนของราคาตราสารทุน แม้ว่ากลยุทธ์การลงทุนระยะสั้นของธุรกิจตลาดทุนจะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้านตลาดค่อนข้างต่ำ เนื่องจากมีการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อลดความเสี่ยงของกลยุทธ์การลงทุนต่างๆ แต่การลงทุนระยะยาวโดยฝ่ายลงทุนของทุนภัทรเป็นการลงทุนโดยตรง (Directional) ในหุ้นสามัญทั้งในประเทศและต่างประเทศ จึงยังคงมีความเสี่ยงจากความผันผวนด้านตลาดสูง ซึ่งหากมีการลดลงของราคาหลักทรัพย์ที่ถือครองอยู่ หรือการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนก็จะส่งผลกระทบต่อด้านผลตอบแทนการดำเนินงานและกำไรของกลุ่มธุรกิจ อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนในกลยุทธ์เหล่านี้ จึงได้กำหนดให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้



ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่กำหนดค่าเพดานความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐาน อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ และฐานะสูงสุดที่ถือไว้ได้โดยกำหนดตามปริมาณการซื้อขายต่อวัน เป็นต้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนจะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความผันผวนของราคาตราสารเกิดจากปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจฯ ถึงแม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างเป็นมาตรฐานแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าจะไม่เกิดความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญ หากเกิดภาวะความผันผวนของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดต่างๆ สูงเกินกว่าที่กลุ่มธุรกิจฯ คาดการณ์ไว้ อันจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

9. ธนาคารมีความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ และการกระจุกตัวของสินเชื่อ ซึ่งหากเกิดภาวะการด้อยคุณภาพของสินเชื่อเกินกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

เนื่องจากกลุ่มลูกหนี้หลักของธนาคารเป็นบริษัทขนาดกลางถึงขนาดเล็ก รวมถึงลูกหนี้รายย่อย ซึ่งโดยทั่วไปหากเกิดความผันผวนต่อภาวะเศรษฐกิจโดยรวมหรือภาวะอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ประกอบธุรกิจอยู่ ลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวจะได้รับผลกระทบมากกว่าลูกหนี้บริษัทหรือบริษัทขนาดใหญ่ ดังนั้นธนาคารจึงมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูงเมื่อเกิดความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ในสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งเกิดจากการที่ธนาคารมีการกระจายตัวของพอร์ตสินเชื่อต่ำ ทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูง หากลูกหนี้รายใหญ่บางรายของธนาคารมีปัญหาด้านเครดิต อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจากการกระจุกตัวของลูกหนี้สินเชื่อโดยการกำหนดเพดานความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านสินเชื่อ เพื่อจำกัดผลกระทบที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายขึ้นต่อผลประกอบการของธนาคาร อาทิ เพดานความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวระดับลูกหนี้รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) และด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration)

จากการที่ธนาคารมีความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อตามภาวะเศรษฐกิจโดยรวมหรือภาวะอุตสาหกรรม ธนาคารจึงได้พัฒนากระบวนการพิจารณาสินเชื่ออย่างต่อเนื่องเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว อาทิ กำหนดกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้ครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายสินเชื่อ การออกหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อเป็นแนวทางในการคัดสรรลูกหนี้ในเบื้องต้น รวมถึงการประเมินความสามารถของผู้บริหารและความสามารถในการชำระหนี้สิน การพิจารณาวัตถุประสงค์การขอกู้ยืม ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

สำหรับสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีการปรับเปลี่ยนการกระจุกตัวของผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งในปีที่ผ่านมาสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อ SME รายย่อยยังคงมีอัตราการเติบโตที่สูงอย่างต่อเนื่อง สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารมุ่งเน้นไปที่ High Yield Product ซึ่งได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วและสินเชื่อ CarQuickCash มากขึ้น ซึ่งจะให้ผลตอบแทนสูงกว่าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ที่มีการแข่งขันเรื่องอัตราดอกเบี้ยค่อนข้างรุนแรง อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงรักษาระดับความเข้มข้นในการพิจารณาสินเชื่อเพื่อลดความเสี่ยงจากสินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยธนาคารเน้นการพิจารณาสินเชื่อในรูปแบบ Client Profile-based Lending ซึ่งทำให้สินเชื่อของธนาคารสามารถเติบโตในกลุ่มลูกค้าใหม่ที่มีศักยภาพได้อย่างต่อเนื่อง โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารเป็นธนาคารกลุ่มแรกๆ ที่ริเริ่มการใช้ Bureau Score ในการพิจารณาสินเชื่อ โดยร่วมมือกับบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (National Credit Bureau/ 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 ธนาคารยังมีการติดตามสถานะ



พอร์ตสินเชื่อทุกประเภทในรูปแบบของการจัดทำข้อมูลสารสนเทศที่เป็นระบบอย่างสม่ำเสมอ นำเสนอผลการวิเคราะห์ประเด็นความเสี่ยงในเชิงลึกพร้อมแนวทางแก้ไขต่อผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการพัฒนาสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าในพอร์ตสินเชื่อที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยงของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ (Early Warning Indicator) ที่ช่วยให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้ทันต่อสถานการณ์และที่สำคัญที่สุด ธนาคารมุ่งเน้นการทำ Risk Governance สำหรับสินเชื่อรายย่อยประเภท Product Program ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงหรือคณะกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจเท่านั้น

สำหรับสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูงหรือ Segment หรือ Channel ใหม่ ธนาคารได้กำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาสินเชื่อเพิ่มเติมและกำหนดให้มี Test Program และ Limited Exposure ทั้งนี้ เพื่อเป็นการสร้างโอกาสใหม่ๆ ให้กับธนาคาร แต่ไม่ทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นโดยไม่สามารถวัดหรือหยุดความเสียหายได้ 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 ได้อย่างทันทั่วทั้งที่

แม้ว่าธนาคารจะมีกระบวนการรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตและการกระจุกตัวด้านเครดิต ธนาคารไม่อาจรับรองได้ว่าจะไม่เกิดความเสียหายจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อและการกระจุกตัวของสินเชื่อ และหากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อดังกล่าวเกิดขึ้นมากกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้ ธนาคารอาจต้องกันเงินสำรองส่วนเพิ่มมากขึ้น หรือธนาคารอาจเผชิญกับการตั้งสำรองส่วนเพิ่มมากกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้จากการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกันสำรองของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

10. กลุ่มธุรกิจ อาจได้รับผลกระทบหากตลาดรถยนต์ไฟฟ้า (EV) เติบโตเร็วกว่าที่คาดการณ์ไว้

ตลาดรถยนต์ไฟฟ้า (EV) มีการเติบโตอย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง เพราะหลายประเทศทั่วโลกสนับสนุนการใช้และการผลิตรถยนต์นั่งส่วนบุคคลไฟฟ้า ทำให้ต้นทุนการผลิตลดลง และมีมาตรการสนับสนุนจากภาครัฐ

ในประเทศต่างๆ ทั่วโลก รวมถึงประเทศไทยที่ได้ทำข้อตกลงการค้าเสรี (FTA) ไทย-จีน ซึ่งจะเป็นการปรับลดอัตราภาษีนำเข้าสินค้าที่นำเข้าจากประเทศจีนให้เหลือร้อยละ 0 ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ในปี 2561 เป็นต้นมา โดยรถยนต์ไฟฟ้าเป็นหนึ่งในสินค้าที่ถูกระบุอยู่ในข้อตกลงดังกล่าวด้วย

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

ปัจจัยข้างต้นทำให้ในปัจจุบันมีบริษัทนำเข้าและจัดจำหน่ายรถยนต์ไฟฟ้าในประเทศไทยจากหลายค่าย เช่น นิสสัน เอ็มจี ฮุนได และเกีย อีกทั้งผู้ผลิตรถยนต์ไฟฟ้าจากประเทศจีนอีกหลายค่ายมีแผนจะนำเข้ารถยนต์ประเภทนี้เข้ามาจำหน่ายในประเทศไทย เช่น BYD และ BAIC เป็นต้น ซึ่งแต่ละค่ายได้รับความสนใจและผลตอบรับจากผู้บริโภคเพิ่มมากขึ้น โดยสะท้อนได้จากยอดจองรถยนต์ไฟฟ้าที่มีจำนวนเพิ่มมากขึ้น ประกอบกับรถยนต์ไฟฟ้ามีราคาลดลงมาใกล้เคียงกับรถยนต์ที่ใช้น้ำมันซึ่งความต้องการมีแนวโน้มลดลงอาจส่งผลกระทบต่อราคารถยนต์แบบดั้งเดิมทั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว และอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพหนี้และความต้องการชำระหนี้ของสินเชื่อ รวมถึงอาจทำให้มูลค่าของพอร์ตสินเชื่อของธนาคารปรับตัวลดลงได้

กลุ่มธุรกิจฯ มิได้นิ่งนอนใจเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการขยายตัวของตลาดรถยนต์ไฟฟ้า และได้มีการติดตามกระแสความนิยมของรถยนต์ไฟฟ้า เฝ้าระวังและหมั่นตรวจสอบสัดส่วนมูลค่ารถยนต์ไฟฟ้าพอร์ตของธนาคาร ปรับปรุงการประเมินคุณภาพหนี้ หลักเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อ และการติดตามหนี้อย่างสม่ำเสมอ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากรถยนต์ไฟฟ้าเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่ของตลาดทั้งในและต่างประเทศที่กลุ่มธุรกิจฯ ไม่เคยดำเนินธุรกรรมที่เกี่ยวข้องมาก่อน จึงมีความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจฯ อาจไม่สามารถระบุและจัดการความเสี่ยงได้อย่างครบถ้วน แม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะได้มีการเตรียมมาตรการในการรับมือการเติบโตและเปลี่ยนแปลงของตลาดรถยนต์โดยรวมแล้วก็ตาม



11. ภาวะการแข่งขันที่รุนแรงจากธนาคารขนาดใหญ่ และกลุ่มธุรกิจรายใหม่ในตลาดอาจส่งผลกระทบต่อในด้านผลตอบแทนการดำเนินงานของธนาคาร

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันอย่างรุนแรงและนับวันจะยิ่งทวีความรุนแรงมากขึ้น เนื่องจากพฤติกรรมของบริษัทในตลาดที่เปลี่ยนแปลงไปจากที่เคยพึ่งพิงตัวกลาง เช่น ธนาคารในการเป็นแหล่งเงินทุน เป็นการกู้เงินจากนักลงทุนโดยตรง (Disintermediary) ผ่านหุ้นกู้ (Debenture) หรือระดมทุนผ่านตลาดตราสารทุน (Capital Market) จึงทำให้ความต้องการสินเชื่อจากธนาคารลดลง ในขณะที่ตลาดตราสารหนี้มีขนาดใหญ่ขึ้นมาก ซึ่งอาจส่งผลให้แนวโน้มการเติบโตของสินเชื่อของธนาคารโดยรวมได้รับผลกระทบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากบริษัทขนาดใหญ่ บริษัทที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูง และบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่ดี

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

ในด้านการแข่งขันจากกลุ่มผู้ให้บริการรายใหม่ เช่น กลุ่มบริษัท Fintech Startups กลุ่มบริษัทผู้ให้บริการโอนเงิน ชำระเงินและ e-Wallet และกลุ่มบริษัทผู้ให้บริการด้าน e-Commerce เป็นต้น กลุ่มบริษัทผู้ให้บริการดังกล่าวจะทำให้การทำธุรกรรมทางการเงินเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม อาทิ การชำระเงินผ่านแอปพลิเคชันของผู้ให้บริการ การเข้าถึงข้อมูลด้านการลงทุนหรือสินเชื่อ และการให้สินเชื่อโดยไม่ต้องติดต่อผ่านธนาคารโดยตรง ซึ่งจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆ มีความสะดวก รวดเร็ว และประหยัดมากขึ้นจากการนำเทคโนโลยีต่างๆ เข้ามาช่วยในการทำธุรกรรม ดังนั้นระดับการแข่งขันในตลาดจะเพิ่มสูงขึ้น อีกทั้งยังทำให้บทบาท โอกาสทางธุรกิจ ความสัมพันธ์ รวมถึงระดับความภักดีต่อแบรนด์ของกลุ่มธุรกิจ มีระดับลดลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการประกอบธุรกิจต่างๆ โดยตรง

ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากผู้ให้บริการรายเดิมและผู้ให้บริการรายใหม่ทำให้กลุ่มธุรกิจ มีแผนที่จะมุ่งเน้นการปรับปรุงคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการที่เคยนำเสนอต่อลูกค้า อีกทั้งมีการศึกษาเพื่อวัดผลกระทบจากกลุ่มธุรกิจใหม่ เพื่อปรับตัวทั้งในรูปแบบของการเป็นผู้บ่มเพาะ การเป็นผู้ร่วมทุน การเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ การควบรวมกิจการ และการตั้งบริษัทลูกแยกออกมาเพื่อเพิ่มช่องทางการเข้าถึงลูกค้า อย่างไรก็ตาม แม้กลุ่มธุรกิจจะได้มีการเตรียมการเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวทั้งจากผู้ให้บริการรายเดิมและผู้ให้บริการรายใหม่ หากแต่ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวเป็นปัจจัยที่ควบคุมและคาดการณ์ได้ยาก จึงอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ อาทิ ส่วนแบ่งการตลาดที่อาจเปลี่ยนไปจากสภาพการแข่งขัน หรือความนิยมการทำธุรกรรมแบบใหม่ของผู้บริโภคที่ผิดไปจากที่คาดการณ์ เป็นต้น

12. กลุ่มธุรกิจ อาจได้รับผลกระทบจากความเสียหายด้านชื่อเสียง

ปัจจุบันชื่อเสียงถือเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีความสำคัญเป็นอย่างมากในการดำเนินธุรกิจของทุกอุตสาหกรรม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในอุตสาหกรรมการให้บริการทางการเงินที่มีการแข่งขันกันอย่างรุนแรงจากทั้งสถาบันการเงินด้วยกันเองและกลุ่มธุรกิจอื่นที่มีการทำธุรกรรมเสมือนสถาบันการเงิน ดังนั้นการรักษาและเพิ่มพูนชื่อเสียงที่ดีจะสามารถนำมาสู่การขยายฐานลูกค้าทางธุรกิจได้ รวมถึงรักษาลูกค้าเดิมไว้ได้อย่างยั่งยืน ซึ่งจะส่งผล



ต่อไปถึงผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินที่ดีด้วย แต่หากมีความเสียหายด้านชื่อเสียงเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบทางลบในระยะยาว ดังนั้นกลุ่มธุรกิจฯ จึงพยายามดำเนินการเพื่อที่จะสร้างและรักษาชื่อเสียงที่ดีไว้ รวมถึงหาแนวทางการป้องกันและแก้ไขเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ เช่น กำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในและนอกกระบวนการทำงาน (CSR in & after Process) เพื่อกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างยั่งยืน รวมถึงการฝึกอบรมพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ในด้านต่างๆ เพื่อที่จะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าและคู่ค้าควบคู่กัน เป็นต้น อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สามารถยืนยันได้ว่าหากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียงได้อย่างครบถ้วนแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถป้องกันและแก้ไขเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างสมบูรณ์และทันทั่วทั้ง

13. กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบหากไม่สามารถบริหารจัดการและรักษาบุคลากรที่สำคัญได้ตามที่คาดหวัง

เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการอยู่ในธุรกิจที่ต้องพึ่งพาประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงานของบุคลากรเป็นหลัก อาทิ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เจ้าหน้าที่การตลาด ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ บุคลากรของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และผู้บริหารระดับสูง เป็นต้น ดังนั้นเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถรักษามูลค่าที่มีคุณภาพไว้ได้ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อพนักงานไว้อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งแนวทางดังกล่าวได้เน้นถึงระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม การฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาทักษะและความสามารถในการปฏิบัติงานของพนักงาน การบริหารจัดการและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค การร่วมกันสร้างองค์กรให้เป็นองค์กรที่น่าอยู่ การให้ความสำคัญกับการดูแลสุขอนามัยและความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน รวมถึงสวัสดิการด้านต่างๆ เช่น การรักษาพยาบาล

การตรวจสุขภาพประจำปี การจัดทำประกันอุบัติเหตุ และสุขภาพให้แก่พนักงาน รวมถึงการให้สิทธิในเรื่องวันลาต่างๆ ที่มีการปรับปรุงให้ครอบคลุมถึงการลาประกอบพิธีทางศาสนาของทุกศาสนา และลาวิสาขนาเป็นต้น

อย่างไรก็ตาม แม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะดำเนินการตามที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ก็ไม่อาจรับรองได้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถรักษามูลค่าที่สำคัญเอาไว้ได้ และไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถสรรหาพนักงานใหม่ที่มีความสามารถเข้าสู่กลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างเพียงพอ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความต่อเนื่องของธุรกิจ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

14. กำไรที่เกิดจากธุรกิจบริหารสินทรัพย์อาจลดลงหรือหมดไปในอนาคต

กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ผ่านธนาคารและกองทุนรวมที่ธนาคารถือหุ้นหน่วยลงทุน ธนาคารได้เริ่มดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ในปี 2542 จากการประมูลสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินมาจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) ในระหว่างปี 2546 - 2549 ธนาคารได้ประมูลหนี้จากกรมบังคับคดีซึ่งเป็นหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย และในปี 2553 ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมแถมมาแคปปิตอลและกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล ซึ่งมีลักษณะการดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับกองทุนรวมอื่นๆ ที่ธนาคารถืออยู่ โดยในปี 2562 กลุ่มธุรกิจฯ มีกำไรจากธุรกิจบริหารหนี้จำนวน 659 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 11.72 ของกำไรเบ็ดเสร็จของกลุ่มธุรกิจฯ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์มาอย่างต่อเนื่องยาวนาน และปัจจุบันกองทุนภายใต้การลงทุนได้ปิดตัวลง และยังมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารคงเหลือประมาณ 5,735 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้เห็นว่าโอกาสในการประกอบธุรกิจด้านนี้จะขยายตัวหรือคงอยู่ และความต่อเนื่องของรายได้จากธุรกิจดังกล่าวย่อมมีผลกระทบ ซึ่งธนาคารได้ดำเนินแผนการขยายธุรกิจในด้านอื่นๆ เพื่อรองรับรายได้ที่อาจได้รับผลกระทบในด้านนี้มาโดยตลอด



ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ชื่อภาษาอังกฤษ ชื่อย่อ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) Kiatnakin Bank Public Company Limited KKP
ประกอบธุรกิจ	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับอนุญาตไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศที่เกี่ยวข้อง
จำนวนและชนิดของหุ้น	846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ -0- หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)
ทุนจดทะเบียน	8,467,511,090 บาท
ทุนชำระแล้ว	8,467,511,090 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)
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 ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด เลขที่ 179/74-80 อาคารบางกอกซีดีทีทาวเวอร์ 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. 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	91.34
6. 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
7. กองทุนรวมเอเชียริคคอฟเวอร์ 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



ชื่อนิติบุคคลและสถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	หุ้นสามัญที่ จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด (หุ้น)	สัดส่วนความ เป็นเจ้าของ (ร้อยละ)
8. กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี่ 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
9. กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี่ 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
10. กองทุนรวมไทยรีสตรีคเจอร์ริง 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
11. 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
12. กองทุนรวมเกมม่าแคปปิตอล 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

* ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)



ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับโดยหน่วยงานกำกับดูแลในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2558 - 2562)

บริษัท	ปี	หน่วยงานกำกับดูแล	มาตราและความผิดที่ถูกเปรียบเทียบปรับ		จำนวนเงิน (บาท)
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	2561	ธนาคารแห่งประเทศไทย	มาตรา 60 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	การจัดชั้นสินทรัพย์ไม่ถูกต้อง	4,370,000
			มาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	การรายงานชุดข้อมูลเกี่ยวกับการจัดชั้นไม่ถูกต้อง	
	2561	สำนักงาน ก.ล.ต.	มาตรา 113 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535	ไม่ได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดในเรื่องการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	886,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	2561	สำนักงาน ก.ล.ต.	มาตรา 117 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535	ไม่ได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดในเรื่องการจัดการกองทุนรวม	1,635,000



ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

1. หุ้นสามัญของธนาคารจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใต้ชื่อ “KKP” โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีหุ้นสามัญจำนวนทั้งสิ้น 846,751,109 หุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) มีทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้วดังนี้

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

2. ธนาคารไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผู้ถือหุ้น

1. รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของธนาคาร ณ วันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลระหว่างกาลในวันที่ 5 กันยายน 2562 มีดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	ประเภทผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	91,692,551	10.83
2.	น.ส.สุตินันท์ วัฒนเวคิน	บุคคลธรรมดาในประเทศ	35,532,761	4.20
3.	บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด ^{1/}	นิติบุคคลในประเทศ	35,000,804	4.13
4.	บริษัท โรงพยาบาลรามคำแหง จำกัด (มหาชน)	นิติบุคคลในประเทศ	34,867,143	4.12
5.	South East Asia UK (Type C) Nominees Limited	นิติบุคคลต่างประเทศ	29,737,295	3.51
6.	นางวรรณสมร วรรณเมธี	บุคคลธรรมดาในประเทศ	25,212,703	2.98
7.	บริษัท โชติธน์วัฒน์ จำกัด ^{2/}	นิติบุคคลในประเทศ	20,693,600	2.44
8.	น.ส.ญานา เทพกาญจนา	บุคคลธรรมดาในประเทศ	17,199,900	2.03
9.	นางพนิดา เทพกาญจนา	บุคคลธรรมดาในประเทศ	15,342,206	1.81
10.	South East Asia UK (Type A) Nominees Limited	นิติบุคคลต่างประเทศ	15,198,522	1.79
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 ราย			320,477,485	37.85
ผู้ถือหุ้นอื่น			526,273,624	62.15
รวม			846,751,109	100.00

ผู้ถือหุ้นแบ่งตามสัญชาติ	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	713,514,552	84.26
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	133,236,557	15.74

หมายเหตุ ^{1/} บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด ถือหุ้นโดยนายสุชาภาภรณ์ วัฒนเวคิน ร้อยละ 24.13 ซึ่งถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 1.17

^{2/} บริษัท โชติธน์วัฒน์ จำกัด ถือหุ้นโดยนางพนิดา เทพกาญจนา ร้อยละ 74.32 และ น.ส.ญานา เทพกาญจนา ร้อยละ 25.66 ซึ่งนางพนิดา เทพกาญจนา และ น.ส.ญานา เทพกาญจนา ถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 1.81 และร้อยละ 2.03 ตามลำดับ



2. ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ และพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มี -

การออกหลักทรัพย์อื่น

1. หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีมูลค่าคงค้างของหุ้นกู้คงเหลือรวมทั้งสิ้น 53,376.00 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- หุ้นกู้ระยะยาวชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิมูลค่า 18,000.00 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	20/03/2563	2	1.72
KK208A	4,000.00	08/08/2562	08/08/2563	1	1.93
KK212A	4,000.00	08/08/2562	08/02/2564	1.5	1.95
KK218A	4,000.00	08/08/2562	08/08/2564	2	1.99
รวม	18,000.00				

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุน 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				

- หุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกันมูลค่า 24,290.00 ล้านบาท

- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมูลค่า 2,796.00 ล้านบาท

2. ตัวแลกเปลี่ยน

- ไม่มี -

3. ใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ไม่มี -



นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลจากกำไรของงบการเงินของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว การกักเงินสำรอง และระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคาร และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงเป็นไปตามที่กฎหมายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่ธนาคาร อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการในการดำเนินการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของบริษัทนั้น และต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประโยชน์และแผนการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทเป็นสำคัญ

ตารางแสดงการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา

	2557	2558	2559	2560	2561
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) จากงบการเงินรวม	3.25	3.92	6.55	6.78	7.14
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.85	3.00	6.00	5.00	5.00
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	56.92	76.53	91.60	73.75	70.03



หมายเหตุ : ผู้มีอำนาจในการจัดการกับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือเทียบเท่ามีรายละเอียดปรากฏในหัวข้อผู้บริหาร



โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการ 6 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ดังมีรายละเอียดของคณะกรรมการแต่ละชุดดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด พิจารณานโยบายแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหาร ให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระงับรักษาผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ และผู้ถือหุ้นและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
2. กำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมการคิดค้นและนำนวัตกรรมมาใช้ เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ พัฒนาการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง และเอื้อให้ธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ อีกทั้งกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนบุคลากรที่เหมาะสมและจูงใจให้ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและสอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยอาจ

มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ หรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบหมายรับผิดชอบในการดำเนินการและรายงานผลต่อคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

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



- ความเสี่ยงและความคุ้มค่าเพื่อให้การสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้ทราบโดยทั่วกัน
5. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การทำการธุรกรรมต่างๆ เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
 6. ศึกษาและทำความเข้าใจในโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ และจัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย
 7. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสมเพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น และจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง
 8. กำกับดูแลให้คณะกรรมการย่อยชุดอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนด และที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบกิจการ พิจารณานุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิภาพของระบบกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง
 9. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
 10. ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านมาผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร
 11. กำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน และสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ดูแลให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
 12. พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปีหรืออาจมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำการประเมินและอนุมัติค่าตอบแทนภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยพิจารณาถึงความสามารถในการจูงใจให้ปฏิบัติงานเพื่อนำพากลุ่มธุรกิจให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในระยะยาว
 13. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงสุดของทุนภัทรที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 14. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
 15. พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอของฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ



รวมทั้งการจัดซื้อและค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน เพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

16. ทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อม อุตสาหกรรม ปัจจัยต่างๆ หลักเกณฑ์และกฎหมายที่มีการเปลี่ยนแปลง อีกทั้งเพื่อเอื้อให้ธนาคารสามารถปรับตัวได้อย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่เป็นประจำทุกปี
17. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ
18. กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

ประธานกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีความสอดคล้องกับภาระ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายของธนาคารและมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้และรายจ่ายประจำปีของธนาคารที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหาร
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำหนดดูแลธนาคารกำหนด

รวมถึงนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น นโยบายในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และนโยบายสินเชื่อ เป็นต้น

4. อนุมัตินโยบายเรื่องหลักการทำกับดูแลกิจการและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ใช้สำหรับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งนำเสนอโดยคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
6. อนุมัติค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
7. แต่งตั้งและถอดถอนเลขาธิการบริษัท
8. อนุมัติการจ่ายหรืองดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร
9. เสนอการเพิ่มทุนหรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับและ/ หรือวัตถุประสงค์ของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น
10. อนุมัติการให้หรือยกเลิกการกู้ยืมเงิน การค้ำประกัน การให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่มีวงเงินเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
11. อนุมัติการให้กู้ยืมเงิน การเข้าค้ำประกันวงเงินสินเชื่อแก่บริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารในฐานะผู้ถือหุ้น
12. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
13. อนุมัติการปรับสภาพ ทำลาย ตัดบัญชีซึ่งสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เลิกใช้ ชำรุดสูญหาย ถูกทำลาย เสื่อมสภาพ หรือล้าสมัยจนไม่สามารถใช้งานได้ สำหรับสินทรัพย์ที่มีมูลค่าทางบัญชีเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
14. ขายหรือจำนองอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคาร หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคารที่มีระยะเวลามากกว่า 3 ปีขึ้นไป
15. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน



รายนามของคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 5 คนดังนี้

1. นายสุพล	วัฒนเวคิน	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นางดิยนา	บุญนา	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นายวีรวัฒน์	ชุตติเชษฐพงศ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
6. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
7. ศ.ดร.อัญญา	ชันธิวิทย์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
8. นายบรรยง	พงษ์พานิช ^{1/2}	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
9. น.ส.ฐิตินันท์	วัฒนเวคิน ^{1/2}	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
10. นายสุรพล	กุลศิริ ¹	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายอภินันท์	เกลียวปฏินันท์ ^{1/2}	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายฟิลิป เชียง ชอง	แทน ²	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
น.ส.พรทิพย์	ชูพระคุณ	เลขานุการบริษัท	

หมายเหตุ ^{1/} กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

^{2/} กรรมการในคณะกรรมการบริหาร

นายบรรยง พงษ์พานิช น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน และนายสุรพล กุลศิริ เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่ไม่ได้เป็นพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารได้ คือ นายบรรยง พงษ์พานิช น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน นายสุรพล กุลศิริ นายอภินันท์ เกลียวปฏินันท์ กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ และรับแจ้งภาวะจากพนักงานเกี่ยวกับรายการในงบการเงินที่ไม่เหมาะสมหรือประเด็นอื่นๆ
2. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายใน และระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจ มีการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบ

ภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน รวมถึงเลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงาน ตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธุรกิจ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจ เกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการให้บริการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี



6. สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุด
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ
 - (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 หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ
9. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับความแจ้งจากผู้สอบบัญชี
10. ตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
11. เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม และให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้
12. สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ
13. หรือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
14. สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการที่จัดทำและตรวจสอบโดยสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานและสำนักตรวจสอบภายในตามลำดับ ตามรอบการสอบทานที่โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตกำหนด
15. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
16. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
17. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง



คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม และมีการประชุม คณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธุรกิจ ร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง องค์ประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการตรวจสอบอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุม คณะกรรมการตรวจสอบ 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 (โปรดดูรายละเอียดในหัวข้อกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามที่ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อบรรจุตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร และผู้บริหารสูงสุดของทุนภัทร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อเสนอต่อผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งต่อไป
- ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

โดยดูแลให้กลุ่มธุรกิจ มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ เช่น จัดทำข้อมูลทักษะและความรู้ความชำนาญในแต่ละด้าน (Skill Matrix) ที่จำเป็นสำหรับคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น

- ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง¹ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสให้แก่ผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการ

¹ ค่าตอบแทนไม่ควรผูกโยงกับเป้าหมายในระยะสั้นหรือผลกำไรในระยะสั้นมากเกินไป รวมถึงไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมแบบสุ่มเสี่ยงเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจ



พิจารณาคำตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล/ คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน โดยอาจหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้คำตอบแทนที่กำหนดสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญได้

4. พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยการประเมินผลงานของกรรมการควรใช้ทั้งวิธีประเมินตนเอง (Self-evaluation) และวิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) หรือใช้ผู้ประเมินภายนอก (Third-party Evaluation) และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อพิจารณากำหนดคำตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่

ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง การบริหารจัดการเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์องค์กร รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาในการประเมินผล

5. ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร และนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทนและคำตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานการกำหนดคำตอบแทนและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
6. กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
7. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คนดังนี้

1. นายวีรวัฒน์	ชุตีเชษฐพงศ์ ¹	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน
2. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล ¹	กรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน
3. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน ²	กรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน
นางเพ็ญรุ่ง	สุวรรณภูมิ	เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน

หมายเหตุ ¹ เป็นกรรมการอิสระ

² เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ข้อบังคับ มาตรฐานในการประกอบธุรกิจ มาตรฐานในวิชาชีพ บทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี



- ตามหลักธรรมาภิบาล และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
2. สอบทานให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ
3. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีกระบวนการแก้ไขตามประเด็นการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล รวมถึงผู้ตรวจสอบภายนอก หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตรวจสอบ
4. อนุมัติแผนงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Plan) ของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้มีการดำเนินการตามแผนงานประจำปีอย่างครบถ้วนและบรรลุผลที่กำหนดไว้
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
6. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ รวมถึงพิจารณาผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยหน่วยงานภายนอก เพื่อเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. พิจารณาให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้ายและประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
9. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานกรณีที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการและ/ หรือของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีนัยสำคัญโดยไม่ชักช้า

คณะกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง หรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมของคณะกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 2 คนดังนี้

1. นายเชษฐ	ภัทรกรกุล ^{/1}	ประธานกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
2. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน ^{/2}	กรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
นายอภิชาติ	จงสงวนประดับ	เลขานุการคณะกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

หมายเหตุ ^{/1} เป็นกรรมการอิสระ

^{/2} เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร



คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ให้มีความเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นต้น
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมินติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
3. พิจารณานุมิตหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและทางการกำหนด รวมทั้งพิจารณากลับกรองนโยบายการให้สินเชื่อเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
4. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามที่ได้รับมอบหมาย
5. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร
6. แจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
7. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงประธานสายบริหาร ความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
8. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
9. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
10. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ สิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงการทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ให้มีประสิทธิภาพและมีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
11. ให้ความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของประธานสายบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด



ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร สมาชิกอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คนดังนี้

1. นายสุพล	วัฒนเวคิน ¹	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. ศ.ดร.อัญญา	ชันธิวิทย์ ¹	กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายอภินันท์	เกลียวปฏินันท์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
4. นายฟิลิป เที่ยง ชอง	แทน	กรรมการกำกับความเสี่ยง
ดร.พพนิต	ภุมราพันธุ์	เลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
โดยนายบรรยง พงษ์พานิช เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		

หมายเหตุ ¹ เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

- กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
- พิจารณาถ่วงดุลของนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และกำกับดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- พิจารณาอนุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
- ติดตามการดำเนินงานกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้ รวมถึงมอบหมายการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในเรื่องต่างๆ ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

- กำหนดโครงสร้างองค์กรในภาพรวมเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางและเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารในระดับสายงานเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร อนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารในระดับฝ่ายงาน และอาจมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ตามสายบังคับบัญชา) หรือคณะกรรมการอำนวยการธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในการพิจารณาอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารในระดับฝ่ายงาน (กรณีที่มีใช้การประกอบธุรกิจใหม่/ การยกเลิกธุรกิจ) และในระดับทีม ทั้งนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือคณะกรรมการอำนวยการธุรกิจธนาคารพาณิชย์อาจมอบอำนาจให้ประธานสายร่วมกับสายบริหารทรัพยากรบุคคลพิจารณาอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารในระดับทีมได้ตามความเหมาะสม
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้พิจารณาอนุมัติงานเฉพาะด้านแทนคณะกรรมการบริหารตามแผนงานที่ได้รับมอบหมาย
- พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินทรัพย์หรือการขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาดและใช้สิทธิคัดค้านตามวงเงินที่กำหนด รวมทั้งค่าใช้จ่าย



และการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกหนี้ และพิจารณาอนุมัติการจัดจำหน่ายและรับประกัน การจำหน่ายหลักทรัพย์ของธนาคารและบริษัท ในกลุ่มธุรกิจ ตามวงเงินที่กำหนด และรายงาน ให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

8. พิจารณาอนุมัติงบประมาณเงิน (ฉบับก่อนสอบทาน/ ตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และ หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และให้ความเห็นชอบ งบประมาณเงิน (ฉบับสอบทานแล้ว/ ตรวจสอบแล้ว) เพื่อ นำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้งหรือตามความเหมาะสม องค์ประชุมของคณะกรรมการ บริหารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการ ที่เข้าประชุม หากเสียงไม่เอกฉันท์ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยหากมีผู้ใช้สิทธิให้ถือว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริหารได้มีมติให้เสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา คณะกรรมการบริหารอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารและกรรมการ ทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุม คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 คนดังนี้

1. นายบรรยง	พงษ์พานิช	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายอภิรักษ์	เกลียวปฏิพันธ์	กรรมการบริหาร
3. นายฤทธิยา	วีรบุรุษ	กรรมการบริหาร
4. น.ส.ฐิตินันท์	วัธนเวคิน	กรรมการบริหาร
5. นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการบริหาร
6. ดร.อนุชิต	อนุชิตานุกูล	กรรมการบริหาร
7. นางพัชนี	ลิ้มอภิชาติ	กรรมการบริหาร
8. นายฟิลิป เชียง ซอง	แทน	กรรมการบริหาร
นางวรรัตน์	สัตยารักษ์	เลขานุการคณะกรรมการบริหาร
โดยนายสุพล วัธนเวคิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร		

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการชุดย่อยอื่นที่ทำหน้าที่ช่วยเหลือคณะกรรมการชุดย่อย ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารข้างต้นและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วย

- 1) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- 2) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- 2) คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินซื้อขาย รายใหญ่
- 3) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล
- 4) คณะกรรมการการลงทุน
- 5) คณะกรรมการการจัดจำหน่ายและรับประกัน การจำหน่ายหลักทรัพย์

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้แก่

- 1) คณะอนุกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง

คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการภายใต้การ กำกับดูแลของคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และ ทรัพย์สินซื้อขายรายใหญ่ ประกอบด้วย

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



**คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ
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 2562

รายชื่อกรรมการ	การประชุมในปี 2562						
	คณะกรรมการธนาคาร รวม 11 ครั้ง	คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 11 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน รวม 7 ครั้ง	คณะกรรมการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ และกำกับกิจการ รวม 6 ครั้ง	คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง ³ รวม 5 ครั้ง	คณะกรรมการกำกับความ เสี่ยง ⁴ รวม 8 ครั้ง	คณะกรรมการบริหาร รวม 14 ครั้ง
1. นายสุพล วัฒนเวคิน	10/11 ¹	-	-	-	5/5 ¹	8/8 ¹	12/14 ²
2. นางดัยนา บุนนาค	11/11	11/11 ¹	-	-	-	-	-
3. นายเชษฐ ภัทรากรกุล	11/11	11/11	7/7	6/6 ¹	-	-	-
4. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	9/11	-	-	-	-	-	-
5. นายวีรวัฒน์ ชุตินิชชูพงศ์	11/11	11/11	7/7 ¹	-	-	-	-
6. นายธนาธิร จิระสุนทร ⁵	3/4	-	-	3/3	-	-	-
7. ศ.ดร.อัญญา ชันวิทย์	10/11	-	-	-	5/5	8/8	-
8. นายบรียง พงษ์พานิช	10/11	-	-	-	2/5	0/8 ²	10/14 ¹
9. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน ⁶	11/11	-	7/7	3/3	-	-	-
10. น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	10/11	-	-	-	-	-	12/14
11. นายสุพล กุลศิริ	10/11	-	-	-	-	-	-
12. นายอภิรักษ์ เกียรติปฏิภานนท์	11/11	-	-	-	4/5	5/8	12/14
13. นายฟิลิป เชียง ของ แทน ⁷	7/7	-	-	-	5/5	8/8	12/14

หมายเหตุ ¹ เป็นประธาน

² เข้าประชุมในฐานะที่ปรึกษา

³ ยกเลิกตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562

⁴ จัดตั้งขึ้นตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562

⁵ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการของธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562

⁶ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562

⁷ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายธนาธิร จิระสุนทร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562



ผู้บริหาร*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 รายนามผู้บริหารมีดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1.	นายอนันต์ เกตุยานุพงศ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร
2.	นายฟิลิป เชียง ซอง แทน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร
3.	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้ กรรมการบริหาร
4.	ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกลยุทธ์ธุรกิจรายย่อยและนวัตกรรม ^{/1} กรรมการบริหาร
5.	นางกุลนันท์ ชานไทโว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนบัตรเงิน
6.	น.ส.กฤษมาลย์ โลว์ศลาภรักษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ^{/2}
7.	นายไตรภพ คุ้มทรัพย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อรายย่อย
8.	นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวางแผนกลยุทธ์
9.	นายปรีชา เตชะรุ่งชัยกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน ประธานสายการเงินและงบประมาณ ^{/3}
10.	นายปัญญา เวชบรรจงรัตน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ ^{/4}
11.	ดร.พพนิต ภูมิราพันธ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง
12.	นายพรชฤทธิ์ ตระการกิจวิจิตร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต ^{/5}
13.	นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณภูมิ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล
14.	นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการตลาดสินเชื่อรายย่อยและธุรกิจ SME ^{/6}
15.	นายมานิตย์ วรรณวานิช	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ
16.	นายวรฤทธิ จารุงศักดิ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ
17.	นายสำมิตร สกลวิระ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อธุรกิจ
18.	นายณรงค์ชัย แสงรุจิ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ^{/7}
19.	นายภคิตยา วีระบุษ	กรรมการบริหาร ^{/8}
20.	นางพัชณี ลิ้มอภิชาติ	กรรมการบริหาร ^{/9}
21.	นายอภิชาติ จงสงวนประดับ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ^{/10}
22.	นายสมเกียรติ จอมปรัชญา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อรายย่อย ^{/11}
23.	นางเกษรา เลียงยศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน
24.	นายจักรวาล จักรวาลวิบูลย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายค้าผลิตภัณฑ์การเงิน



ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
25.	นายชวลิต ลาวัณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายปฏิบัติการ ^{/12}
26.	นายชัยณรงค์ โจนสินธุ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อลูกค้าบรรษัท
27.	ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน
28.	น.ส.พัทน์ย เหลืองตระกูล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักสื่อสารองค์กรกลุ่มธุรกิจ ^{/13}
29.	นางพิชญา โสตากร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์เครดิตลูกค้าธุรกิจ ^{/14}
30.	น.ส.เพชรรัตน์ กิริติไพบูลย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายสินเชื่อธุรกิจ
31.	นายร่มไทร ตันทโกไศย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อธุรกิจและสถาบัน
32.	นายวนกานต์ กาญจนศูนย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์ธุรกิจรายย่อย ^{/15}
33.	นางสุวรรณี วัฒนเวดิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอขาย
34.	นายหิรัญญ์จุ เหล่าธีระวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการตลาดสินเชื่อรายย่อยและธุรกิจ SME ^{/16}
35.	นายอนุวัฒน์ ร่วมสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายตลาดตราสารหนี้
36.	นายภาสกร บุญยะประสิทธิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ
37.	นายพยัคฆ์ ทรัพย์สมบูรณ์	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ ^{/17} รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อเพื่อสินค้าคงคลังสำหรับผู้จำหน่ายยานยนต์
38.	นายถาวร เชื้อเงิน	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ รักษาการ ผู้อำนวยการภาคธุรกิจสาขามัณฑนศิลป์
39.	น.ส.सानิก สุกภาพ	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายธนบัตรเงิน
40.	น.ส.นิลารวรรณ ตริกิจจำรูป	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี

หมายเหตุ	*	รวมถึงผู้มีอำนาจในการจัดการตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย
^{/1}		เดิมดำรงตำแหน่งประธานสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์ เปลี่ยนเป็นประธานสายกลยุทธ์ธุรกิจรายย่อยและนวัตกรรม มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
^{/2}		ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 16 พฤศจิกายน 2562 และได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
^{/3}		ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานสายการเงินและงบประมาณ มีผลตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2562
^{/4}		ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562
^{/5}		ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
^{/6}		เดิมดำรงตำแหน่งประธานสายช่องทางการตลาดและพัฒนาฐานลูกค้า เปลี่ยนเป็นประธานสายพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการตลาดสินเชื่อรายย่อยและธุรกิจ SME มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
^{/7}		เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
^{/8}		สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 30 มกราคม 2563
^{/9}		สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 30 มกราคม 2563
^{/10}		ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีผลตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2562
^{/11}		เดิมดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อรายย่อย และได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อรายย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
^{/12}		สิ้นสุดสัญญาจ้าง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
^{/13}		ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักสื่อสารองค์กรกลุ่มธุรกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 23 สิงหาคม 2562
^{/14}		เดิมดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์เครดิตลูกค้าธุรกิจ สายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต เปลี่ยนเป็นหัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์เครดิตลูกค้าธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
^{/15}		เดิมดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายการตลาดและกลยุทธ์ เปลี่ยนเป็นหัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์ธุรกิจรายย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
^{/16}		เดิมดำรงตำแหน่งรองประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ เปลี่ยนเป็นรองประธานสายพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการตลาดสินเชื่อรายย่อยและธุรกิจ SME มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
^{/17}		เดิมดำรงตำแหน่งรองประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ เปลี่ยนเป็นรองประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563



เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง น.ส.พรทิพย์ ชูพระคุณ ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทตั้งแต่วันที่ 13 มกราคม 2553 เพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคาร ในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบต่างๆ การประชุมของ คณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึง มีหน้าที่รับผิดชอบดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร
2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร ข้อพึงปฏิบัติที่ดี และกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด รวมทั้งดูแลและติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและมติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนข้อกำหนดทางด้านกฎหมาย และกฎระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้อง
3. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานประจำปีของธนาคาร หนังสือนัดประชุม คณะกรรมการธนาคาร และรายงานการประชุม คณะกรรมการธนาคาร
4. ดำเนินการให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องตาม ข้อกำหนดกฎหมาย รวมทั้งเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการและประธาน กรรมการตรวจสอบตามที่กฎหมายกำหนด
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศ ในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับดูแล ธนาคารตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงาน ทางการ
6. ดำเนินการเรื่องงานทะเบียนหุ้น ได้แก่ งานการจ่าย เงินปันผล และงานจดทะเบียนเพิ่มทุน เป็นต้น
7. ดำเนินการอื่นๆตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศกำหนด และตามที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการธนาคาร



การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

การสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร

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

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

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ คือ ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงนำเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและประวัติโดยละเอียด เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมแล้วนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ (แล้วแต่กรณี)

ในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการ 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 โดยมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคาร จะได้รับการบรรจุชื่อในวาระการเลือกตั้งกรรมการ



พร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร สำหรับบุคคลที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นที่เสนอชื่อบุคคลดังกล่าวทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

การสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาสรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในอุตสาหกรรมหรือธุรกิจการเงินธนาคาร และที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงานที่ได้รับมอบหมาย ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิด วิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกันกับคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรและกลุ่มธุรกิจประสบความสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ สรรหาและคัดเลือกโดยผู้บริหารระดับสูง โดยพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

ขั้นตอนการดำเนินการเสนอแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร

ธนาคารมีกำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร เพื่อให้การขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคารเป็นไปตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ด. 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 ฝ่ายจัดการจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการเห็นชอบให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งหรือให้ความเห็นชอบเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง (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 2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 (ไม่รวมค่าบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 30 ล้านบาท ซึ่งคำตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม ค่าตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร และสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่มโดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของคำตอบแทน	คำตอบแทนรายเดือน (บาท/ เดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ ครั้ง)
(1) คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร		
- ประธานกรรมการ	100,000	-
- กรรมการ	50,000	-
(2) คำตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย		
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	-	60,000
- ประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ	-	45,000
- กรรมการ	-	30,000
(3) คำตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริหารและที่ปรึกษา ของคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารอีก 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการการลงทุน คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล และคณะกรรมการ บริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน	250,000	-
(4) คำตอบแทนการเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของประธานกรรมการบริหาร ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยงและคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร 2 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการสินเชื่อยุทธศาสตร์และทรัพย์สินรายใหญ่ และคณะกรรมการ บริหารสินทรัพย์และหนี้สิน	300,000	-



คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าอัตราค่าตอบแทนประธานกรรมการที่กำหนดไว้สูงกว่ากรรมการคนอื่นนั้นมีความเหมาะสม เนื่องจากประธานกรรมการเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม

สำหรับค่าเบี้ยประชุมของประธานกรรมการตรวจสอบที่กำหนดไว้สูงกว่าประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ นั้น คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าประธานกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่สำคัญในการสอบทานให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ อีกทั้งมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ซึ่งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีธุรกรรมที่มีปริมาณเพิ่มมากขึ้นและอยู่ภายใต้กฎระเบียบต่างๆ ที่เข้มงวดมากขึ้น นอกจากนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร เพื่อให้การทำหน้าที่ตรวจสอบสามารถดำเนินไปได้อย่างเป็นอิสระ

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2562 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 พิจารณอนุมัติอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ในฐานะพนักงาน จะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

ในกรณีที่กรรมการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อย จะได้รับค่าเบี้ยประชุมตามจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารสำหรับปี 2562 โดยภาพรวมธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภททุกคณะและสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่ม เป็นจำนวนเงินรวม 23,704,184 บาท ซึ่งอยู่ภายใต้งบประมาณประจำปี 2562 ที่ได้รับอนุมัติจำนวน 30 ล้านบาท ทั้งนี้ ยังไม่รวมบำเหน็จประจำปี 2562 ซึ่งจะนำเสนอขออนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 นอกจากนี้ ยังมีค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการและ/หรือกรรมการชุดย่อยของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นจำนวน 2,955,000 บาท



(หน่วย : บาท)

ลำดับ	รายชื่อ	คำเบี่ยประชุม (จ่ายเป็นรายครั้งหรือประจำตัวร่วมประชุม)										รวม ค่าตอบแทน ทั้งสิ้น	รวม ค่าตอบแทน ภายใต้ บริษัท ในกลุ่ม ธุรกิจ	รวม ค่าตอบแทน ทั้งสิ้น
		คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับและ ปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ และกำกับ กิจการ	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สินเชื่ รายใหญ่ และทรัพย์สิน รายใหญ่	คณะกรรมการ สินเชื่ และทรัพย์สิน ซื้อขาย	คณะกรรมการ การลงทุน	คณะกรรมการ บริหาร ทรัพยากร บุคคล ต่างๆ			
1.	นายสุพล วัฒนเวทิน	1,200,000	-	-	-	540,000	-	-	-	-	3,000,000	4,740,000	2,550,000	7,290,000
2.	นางตัญญา นนาค	600,000	615,000	-	-	-	-	-	-	-	-	1,215,000	1,275,000	2,490,000
3.	นายเชษฐ ภัทรภักดี	600,000	330,000	210,000	270,000	-	-	-	-	-	-	1,410,000	1,275,000	2,685,000
4.	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	600,000	-	-	-	-	-	1,935,000	1,890,000	270,000	-	4,695,000	1,275,000	5,970,000
5.	นายวีรวัฒน์ ชุตินทรูพงศ์	600,000	330,000	315,000	-	-	-	-	-	-	-	1,245,000	1,275,000	2,520,000
6.	นายธนาสินทร์ จิระสุนทร ^{1/}	200,000	-	-	90,000	-	-	-	-	-	-	290,000	-	290,000
7.	นายสุวิทย์ ภัทลาลิน	600,000	-	210,000	90,000	-	-	-	-	-	-	900,000	1,275,000	2,175,000
8.	นายสุพล กุลศิริ	600,000	-	-	-	-	-	1,230,000	-	-	-	1,830,000	1,275,000	3,105,000
9.	ศ.ดร.สัญญา อัมรินทร์	600,000	-	-	-	360,000	-	-	-	-	-	960,000	1,275,000	2,235,000
10.	นายบรรจง พงษ์พัชร	600,000	-	-	-	60,000	450,000	-	-	315,000	45,000	5,070,000	2,550,000	7,620,000
11.	น.ส.สุจิตันท์ วัฒนเวทิน	600,000	-	-	-	-	360,000	-	-	-	90,000	1,050,000	1,275,000	2,325,000
12.	นายอภิวัฒน์ ภัสิยวปฏิวัฒน์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	นายพิไลป์ เรียง รอง แทน ^{2/}	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม		6,800,000	1,275,000	735,000	450,000	960,000	810,000	3,165,000	1,890,000	585,000	135,000	23,405,000	15,300,000	38,705,000
														41,660,000

หมายเหตุ - ในปี 2562 ธนาคารจ่ายสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี่ยประกันชีวิตและค่าเบี่ยประกันสุขภาพกลุ่ม เป็นจำนวนเงิน 299,184 บาท

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในฐานะพนักงานจะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี่ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ

^{1/} คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 พิจารณาอนุมัติบำเหน็จกรรมการประจำปี 2562 เพื่อให้มีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคารและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

^{2/} ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562

^{3/} ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562



ค่าตอบแทนผู้บริหาร*

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี (รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงปรากฏในหัวข้อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี) และใช้ผลการประเมินดังกล่าวพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ร่วมกันสื่อสารผลการประเมินให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับทราบด้วย

ในปี 2562 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารและผู้บริหารที่สังกัดบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่ได้รับมอบหมายให้มาบริหารจัดการธนาคารรวมทั้งสิ้น 37 ราย คิดเป็นจำนวนเงินรวม 383,883,093.32 บาท โดยลักษณะค่าตอบแทนผู้บริหารจะอยู่ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือนและโบนัส ซึ่งการพิจารณาจะให้ความสำคัญต่อการจ่ายค่าตอบแทนที่สะท้อนข้อมูลผลการประเมินผลงานรายบุคคลตามบทบาทความรับผิดชอบที่ต้องบริหารจัดการผลักดันการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้สำเร็จลุล่วงตามแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ที่กำหนด และเชื่อมโยงสอดคล้องกับผลการดำเนินงานในภาพรวมของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารใช้หลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) โดยธนาคารไม่มีการเสนอเอกสารสิทธิที่จะซื้อหรือขายหลักทรัพย์คืนให้กับผู้บริหารระดับสูง

ค่าตอบแทนอื่น

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการที่เป็นตัวเงินในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จแล้ว ธนาคารยังมีค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นที่จัดให้กับกรรมการในรูปของสวัสดิการต่างๆ โดยทั่วไป อาทิ การจัดทำประกันกลุ่ม ประกันด้วยประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพถาวรสิ้นเชิง และประกันสุขภาพให้กับประธานกรรมการธนาคารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร โดยมีวงเงินคุ้มครองแต่ละประเภทการประกันสำหรับประธานกรรมการธนาคาร 5 ล้านบาท และกรรมการรายละ 2.50 ล้านบาท สำหรับการประกันสุขภาพให้ได้รับความคุ้มครองตามแผนการประกันสุขภาพเช่นเดียวกับกลุ่มผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพกลุ่มสำหรับกรรมการในปี 2562 มีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 299,184 บาท

สำหรับผู้บริหาร* ของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่างๆ เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพถาวรสิ้นเชิง และประกันสุขภาพสวัสดิการเงินกู้ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยในปี 2562 ธนาคารจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 37 ราย คิดเป็นจำนวนรวม 14,655,271.16 บาท

* ผู้บริหาร หมายถึง “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” ตามนิยามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ซึ่งหมายความครอบคลุมถึง “ผู้บริหาร” ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.



ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารของกรรมการ

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
1.	นายสุพล วัฒนเวคิน	12,605,416	12,605,416	-	1.49
	คู่สมรส	1,071,434	1,071,434	-	0.13
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2.	นางดัยนา บุณนาค	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
3.	นายเชษฐ ภัทรากรกุล	50,000	50,000	-	0.01
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
4.	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	488	488	-	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
5.	นายวีรวัฒน์ ชุตีเชษฐพงศ์	1,029,739	1,029,739	-	0.12
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
6.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	779,406	779,406	-	0.09
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
7.	ศ.ดร.อัญญา ชันวิทย์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
8.	นายบรรยง พงษ์พานิช	1,000,046	1,000,046	-	0.12
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
9.	น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	35,532,761	35,532,761	-	4.20
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-



ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
10.	นายสุรพล กุลศิริ	100,000	-	(100,000)	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
11.	นายอภินันท์ เกสิยวปฏินันท์	550,000	550,000	-	0.06
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
12.	นายฟิลิป เชียง ของ แทน	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารของผู้บริหาร

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
1.	นายอภินันท์ เกสิยวปฏินันท์	550,000	550,000	-	0.06
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2.	นายฟิลิป เชียง ของ แทน	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
3.	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
4.	ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
5.	นางกุลนันท์ ชานไทโว	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-



ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
6.	น.ส.กุสุมาลย์ โลว์ศลาวัณษ์ ¹	N/A	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-
7.	นายตรัยรักษ์ เต็งไธรัตน์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
8.	นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์	580	580	-	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
9.	นายปรีชา เตชะรุ่งชัยกุล	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
10.	นายปัญญา เวชบรรยงรัตน์ ²	N/A	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-
11.	ดร.พพนิต ภูมิราพันธ์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
12.	นายพรพรฤทธิ์ ตระการกิจวิจิต	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
13.	นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณภูมิ	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
14.	นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
15.	นายมานิตย์ วรรณวานิช	115,000	115,000	-	0.01
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-



ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
16.	นายวรกฤต จารุงศ์ภักดิ์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
17.	นายสำมิตร สกลวิระ	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
18.	นายณรงค์ชัย แสงรุจิ	1,710,000	1,710,000	-	0.20
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
19.	นายกฤติยา วีรบุรุษ	172	172	-	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
20.	นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ	100,000	100,000	-	0.01
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
21.	นายอภิชาติ จงสงวนประดับ ³	N/A	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-
22.	นายสมเกียรติ จอมปรัชญา ⁴	N/A	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-
23.	นางเกษรา เลียงชัยยศ	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
24.	นายจักรวาล จักรวาลวิบูลย์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
25.	นายชวลิต ลาวัณ	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-



ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
26.	นายชัยณรงค์ โจรนสินธุ	82	82	-	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
27.	ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
28.	น.ส.พัทธยา เหลืองตระกูล ⁴⁵	N/A	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-
29.	นางพิชญา ไสต่างกูร	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
30.	น.ส.เพชรรัตน์ กীরติไพบูลย์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
31.	นายร่มไทร ตันทโกไศย	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
32.	นายวณกานต์ กาญจนศุณย์	56,500	56,500	-	0.01
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
33.	นางสุวรรณี วัฒนเวทิน	55,750	55,750	-	0.01
	คู่สมรส	11,424,371	9,901,871	(1,522,500)	1.17
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
34.	นายธีรบุญรุจ เหล่าธีระวงษ์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
35.	นายอนุวัฒน์ ร่วมสุข	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-



ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562		
36.	นายภาสกร บุญยะประสิทธิ์	3,500	3,500	-	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
37.	นายพยัคฆ์ ทรัพย์สมบัติ	500	500	-	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
38.	นายถาวร เชื้อเงิน	-	20,000	20,000	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
39.	น.ส.सानิกร สุภาพ	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
40.	น.ส.นิลวรรณ ตริกิจจำรูญ	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

- หมายเหตุ ^{/1} น.ส.กุสุมาลย์ โลว์ศลาภิกซ์ ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2562 และได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
- ^{/2} นายปัญญา เวชบรรยงรัตน์ ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2562 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
- ^{/3} นายอภิชาติ จงสงวนประดับ ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เมื่อวันที่ 16 กรกฎาคม 2562 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
- ^{/4} นายสมเกียรติ จอมปรัชญา ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อรายย่อย เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
- ^{/5} น.ส.พัทธนี เหลืองตระกูล ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักสื่อสารองค์กรกลุ่มธุรกิจ เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2562 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น)	ข้อมูลการจ้างงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
1. นายสุพล วัฒนวิเศษ	64	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (ฝ่ายบริหาร) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง 	พี่ชายของ น.ส. วรวิมล วัฒนวิเศษ	13,676,850 (1.62)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร 2554 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง 2555 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร 2546 - 2562 ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง		
^{1/} ไม่ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2554 - ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2517		ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> Boards that Make a Difference (BMD 10/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สัมมนา Cyber Resilience Leadership Workshop "Mission in Action" (2019) ธนาคารแห่งประเทศไทย Bangkok FinTech Fair 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 : An Industry Wake-up Call ธนาคารแห่งประเทศไทย Chairman Dinner (2018) หัวข้อ "Social Responsibilities in Action" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Chairman Dinner (2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Family Business Club Event (3/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สัมมนา SET 100 นักก้าสู่ประเทศไทย (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 			บริษัทจดทะเบียนอื่น 2547 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ดี เอชวัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท วีสท์ จำกัด 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด 2558 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ร่มวรรณะ จำกัด 2533 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท บีไอที ดีเอส (ประเทศไทย) จำกัด							

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ





ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
<p>• Chairman Forum 1/2013 Meeting the AEC Challenge: Role of the Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>• CG Forum 3/2013 Conflict of Interest : Fighting Abusive RPT สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์</p> <p>• Chairman Forum 2/2013 บทบาทของประธานกรรมการ ในการส่งเสริมจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>• Financial Institutions Governance Program (FGP 2/2011)</p> <p>• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Special Seminar 1/2010)</p> <p>• 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 ประเทศมาเลเซีย</p> <p>• การสัมมนาเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ บริษัทจดทะเบียนตามรายงาน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</p> <p>• Leadership, Strategic Growth and Change (2006) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>• Organizing and Managing Strategic Alliances for Success and Profit (2006)</p> <p>• สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>• Director Certification Program (DCP 76/2006)</p> <p>• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>• Director Accreditation Program (DAP 56/2006)</p> <p>• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>• Orchestrating Winning Performance (2005) IMD International ประเทศสวิตเซอร์แลนด์</p> <p>• Board & CEO Assessment (2003)</p> <p>• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p>• The Role of the Chairman Program (RCP 1/2000) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>						

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
2. นางดิยา บุนนาค • กรรมการอิสระ ¹ • ประธานกรรมการตรวจสอบ ¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 23 เมษายน 2558	67	<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"> Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 17/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 10/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 : An Industry Wake-up Call ธนาคารแห่งประเทศไทย Audit Committee Forum หัวข้อ "Upcoming Financial Reporting Standards (TFRS 9, 15 and 16) : Major Changes of Financial Reporting" (2018) KPMG In Thailand Bangkok Fin Tech Fair 2018 : SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคม Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย Independent Director Forum 2017 หัวข้อ "Updated COSO Enterprise Risk Management : Integrating with Strategy and Performance" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Advance Audit Committee Program (AACCP 25/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 4/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอ็ดดูวชั่น จำกัด
					2557 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับและ ตรวจสอบ	บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
					2555 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาอธิการบดี รองประธานคณะกรรมการบริหาร	
					2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท รักษาความปลอดภัย บุญสั้นบุรี จำกัด
					2558 - 2561	อนุกรรมการการลงทุน	กองทุนการออมแห่งชาติ
					2555 - 2560	กรรมการพิจารณากำหนดแนวทาง การกำกับการลงทุนประกอบ ธุรกิจอื่นของบริษัทประกันภัย	สำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย (คปภ.)
					2555 - 2560	กรรมการพิจารณาร่างประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย	
					ก.พ. - เม.ย. 2559	กรรมการในคณะกรรมการ บูรณาการระบบบำนาญบ้านบุญ	กระทรวงการคลัง
					2558 - 2559	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	การไฟฟ้าฟารทอง
					ก.ค. - พ.ย. 2557	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
<ul style="list-style-type: none"> • Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 4/2013) • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 11/2011 สถาบันวิทยการตลาดทุน (วศท.) • Role of the Compensation Committee (RCC 11/2010) • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Certification Program (DCP 2/2000) • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • หลักสูตรอบรมด้านกฎหมายและจรรยาบรรณผู้จัดการกองทุน <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	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
					2553 - 2557	ประธานคณะกรรมการวินัยบุคลากรในธุรกิจตลาดทุน	
					2555 - 2556	ประธานอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ และสภาพตลาดหนี้และสัญญา	
					2555 - 2556	ประธานอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทตราสารอนุพันธ์หรือที่มีอนุพันธ์แฝงหรือตราสารที่ซับซ้อน	
					2553 - 2556	คณะทำงานพิจารณาหลักเกณฑ์การยอมรับสมาคมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์เป็นองค์กรกำกับดูแลตนเอง	
					2553 - 2555	ประธานอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้	
					2553 - 2555	ประธานอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน และการบริหารกิจการที่ออกหลักทรัพย์	
					2553 - 2555	ประธานอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทตราสารอนุพันธ์หรือที่มีอนุพันธ์แฝง	
					2553 - 2555	ประธานอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทตราสารอนุพันธ์หรือที่มีอนุพันธ์แฝง	
					2553 - 2555	ประธานอนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทตราสารอนุพันธ์หรือที่มีอนุพันธ์แฝง	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
3. นายเชษฐ ภัทรากรกุล • กรรมการอิสระ ¹⁾ • ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติ ตามกฎหมายที่และกำกับกิจการ • กรรมการตรวจสอบ • กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	71	<ul style="list-style-type: none"> Master's in Marketing (Certificate Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 : An Industry Wake-up call ธนาคารแห่งประเทศไทย สัมมนา Cyber Resilience Leadership Workshop "Mission in Action" (2019) ธนาคารแห่งประเทศไทย IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 9/2018) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สัมมนา "Director Briefing 1/2018 หัวข้อ Start Less, Finish More : Building Strategic Agility with Objectives and Key Results" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Bangkok Fin Tech Fair 2018 : SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทย สัมมนา IOD Director Briefing 1/2018 หัวข้อ "Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย Independent Director Forum 2017 หัวข้อ "Update COSO Enterprise Risk Management : Integrating with strategy and performance" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Boards that Make a Difference (BMD 5/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย งานประชุมเสวนาระดับกรรมการ เรื่อง Nomination Committee Best Practice Guideline (1/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	ไม่มี	50,000 (0.01)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่และกำกับกิจการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
					2549 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
					2549 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
					2548 - 2549	กรรมการ	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2548 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาสมาคม	สมาคมธุรกิจเชื้อไทย

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ช่วงเวลา ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> Audit Committee Forum "The Audit Committee's Role in Compliance and Ethical Culture Oversight" (1/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย งานประชุมเสวนาระดับกรรมการ เรื่อง Corporate Governance Code (2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 10/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 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 Institutions 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 				

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร ระดับสูงกับผู้บริหาร ระดับสูง*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
<ul style="list-style-type: none">Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR 7/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยMonitoring Fraud Risk Management (MFM 1/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยBoard and Director Performance Evaluation (R-WS Workshop 2/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการสัมมนาเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนตามรายงาน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยMonitoring the Internal Audit Function (MIA 1/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยAudit Committee Program (ACP 17/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยRole of the Compensation Committee (RCC 1/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDCP Refresher Course (3/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Certification Program (DCP 9/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย							

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
4. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ • กรรมการอิสระ ¹	65	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	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		
		ประวัติการอบรม <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 			2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท แอ็คคิวชั่นฟร้อนท์มैन เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
					2546 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2556 - 2557	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2554	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2554	กรรมการ	บริษัท โรเบิร์ตส์ อดิวิชั่น จำกัด (มหาชน)
					2543 - 2555	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ	บริษัท โรเบิร์ตส์ อดิวิชั่น จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เค เอส พี สแควร์ จำกัด
					2553 - 2555	ประธานกรรมการ	บริษัท กรุงไทย ภูเก็ต ลิสซิง จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
5. นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ ^{1/} • กรรมการอิสระ • กรรมการตรวจสอบ • ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	59	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) New York University, U.S.A. • วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม • 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 ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2554 - 2559	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2546 - 2559	กรรมการ	
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
					2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท อักษร เอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อัลฟ่า แอปโซลูท จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
6. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	60	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance & International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	779,406 (0.09)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับกาปฏิบัติงานตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการเงิน	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
		• กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2555 - 2559	กรรมการบริหาร			
			2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)		
			2553 - 2555	กรรมการบริหาร			
			2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)		
			2560 - 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 สุภากรณ์ จำกัด (มหาชน)					
2554 - 2555	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)					
2552 - 2555	กรรมการอิสระ						
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อัลฟ่า แอปโซลูท จำกัด					
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เท็คแคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด					
2555 - 2558	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด					
2552 - 2562	กรรมการ	RPIIC Pte. Ltd.					
2551 - 2562	กรรมการ	บริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป					

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
7. ศ.ดร.อัญญา ชินวิทย์ กรรมการ ¹⁾ กรรมการกำกับความเสี่ยง ¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อมีผลวันที่ 24 เมษายน 2560	57	<ul style="list-style-type: none">ปรีชญายุทธวิชิตน์ธิต (Ph.D) (การเงินและการบริหารธุรกิจระหว่างประเทศ) New York University, U.S.A.ปรีชญายุทธวิชิตน์ธิต (M.Phil.) (เกียรตินิยม) (การเงินและการบริหารธุรกิจระหว่างประเทศ) New York University, U.S.A.วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (M.Sc.) (เกียรตินิยม) (บริการขนส่งระหว่างประเทศ) State University of New York Maritime College, U.S.A.บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	
					2555 - พ.ศ. 2562	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2555 - 2560	ที่ปรึกษาในด้านการบริหารความเสี่ยง	
					2551 - 2555	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2551 - 2555	ที่ปรึกษา	
					2553 - 2555	กรรมการ	บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ก.ย. 2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	บริษัท ผลิตภัณฑ์ไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ						
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการรัฐวิสาหกิจ	การยาสูบแห่งประเทศไทย					
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการอนุรักษ์ธรรมชาติ	บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)					
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการรางวัลคุณภาพแห่งชาติ	สำนักงานรางวัลคุณภาพแห่งชาติ					
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการเงินอุดหนุนบริการสาธารณะ	กระทรวงการคลัง					
2551 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย					
2548 - ปัจจุบัน	ศาสตราจารย์ในสาขาวิชาการเงินและธนาคาร และกิตติคุณแห่งมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์					
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจ	กระทรวงการคลัง					

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		<ul style="list-style-type: none">หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 23/2016 สถาบันวิทยากรตลาดทุน (วตท.)Advance Audit Committee Program (AACP 19/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Certification Program (DCP 99/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2544 - ปัจจุบัน	กรรมการก่อตั้ง	มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย
					2557 - 2561	กรรมการผู้อำนวยการ	โรงงานยาสูบ กระทรวงการคลัง
					2555 - 2561	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการนโยบาย และกำกับกำกับการบริหารหนี้สาธารณะ	กระทรวงการคลัง
					2559 - 2560	อนุกรรมการเพื่อศึกษาปัญหา การกำกับดูแลสหกรณ์	สำนักงานคณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ปป.ช.)
					2557 - 2560	กรรมการ	องค์การมาตรฐาน
					2542 - 2560	ที่ปรึกษาด้านวิชาการและอนุญาต ใบอนุญาตเพื่อข้อมูลจาก ผู้กรรมการซื้อขายตราสารหนี้	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	
8. นายบรรยง พงษ์พานิช กรรมการ ¹⁾ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) ประธานกรรมการบริหาร	65	<ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance & International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยเศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">BOT Symposium 2019 : "พลิกโฉมเศรษฐกิจด้วยการแข่งขัน" ธนาคารแห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยAnti-Corruption for Executive Program (ACEP 2/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยThe Role of the Chairman Program (RCP 5/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	1,000,046 (0.12)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					พ.ศ. 2562 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง	
					2555 - พ.ศ. 2562	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2555 - 2558	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
		2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ		บริษัท พูเมทรี จำกัด (มหาชน)		
		2546 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ		บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)		
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
		2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ		บริษัท ดี เอรวิ้น กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
		2553 - 2560	ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน		บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)		
		2551 - 2560	กรรมการอิสระ				
		2551 - 2555	กรรมการตรวจสอบ				
		2552 - 2554	กรรมการ		บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)		
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
		ด.ศ. 2562 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ		มูลนิธิเสนาะ อุนากุล		
		2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอำนาจการ		วิสิษฐวิทยาลัย		
		2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร		มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย		
		2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร		มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปัญโญ		

* รวมการถือหุ้นธนาคารและผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานอนุกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สดเวิลด์ (ประเทศไทย) จำกัด
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการสภาที่ปรึกษา	สถาบันนโยบายศึกษา แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2552 - 2562	กรรมการ	RPIC Pte. Ltd.
					2551 - 2562	กรรมการ	บริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป
					2545 - 2561	กรรมการ	บริษัท เกลเดเนี่ยม (ประเทศไทย) จำกัด
					2558 - 2559	กรรมการ	คณะกรรมการต่อต้านการทุจริต แห่งชาติ
					2557 - 2559	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการ นโยบายรัฐวิสาหกิจ
					2557 - 2559	ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี	สำนักนายกรัฐมนตรี

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร ระดับสูง	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
9. น.ส. รุติรัตน์ วัฒนเวทิน กรรมการ ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการบริหาร	62	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Bachelor of Science (Public Affairs) University of Southern California, U.S.A. <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> สัมมนา Cyber Resilience Leadership Workshop "Mission in Action" (2019) ธนาคารแห่งประเทศไทย Bangkok FinTech Fair 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย Bangkok Fin Tech Fair 2018 : SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทย สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย Anti-Corruption : The Practical Guide (ACPG 33/2016) ธนาคารส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย IOD Special Event 6/2016 : Family Business Club Dinner : การบริหารการสืบทอด Family Business อย่างมืออาชีพ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 8/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Financial Institutions Governance Program (FGP 5/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย การวางแผนการเงินสำหรับผู้บริหาร (2012) สมาคมนักวางแผนการเงินไทย Current Issue Seminar (R-CIS 1/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	<p>น้องสาวของ นายสุพล วัฒนเวทิน</p>	<p>35,532,761 (4.20)</p>	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
					2555 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2554 - 2557	ประธานสายธมนต์ธนกิจ	
					2548 - 2555	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2555 - 2559	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2542 - 2556	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					2549 - 2554	กรรมการ	บริษัท โรงแรมสยามเพลส จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว/ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
<ul style="list-style-type: none">• Corporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007)<ul style="list-style-type: none">สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 2/2006สถาบันวิทยการตลาดทุน (วตท.)• Board Performance Evaluation (2006)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• DCP Refresher Course (DCP 1/2005)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• Director Certification Program (DCP 1/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย						

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
10. นายสุรพล กุลศิริ กรรมการ ¹⁾ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) ¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 21 มิถุนายน 2547	67	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> สัมมนา Cyber Resilience Leadership Workshop "Mission in Action" (2019) ธนาคารแห่งประเทศไทย Role of the Chairman Program (RCP 44/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 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 "สุจริตจะดำจะรังเกียรตินาคินภัทร" ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 6/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Role of the Compensation Committee (RCC 3/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program (DCP 13/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2558 - ปัจจุบัน	ประธานอนุกรรมการวินัย	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการอุทธรณ์	บริษัท ตลาดหลักทรัพย์ซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
					2546 - 2554	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
11. นายอภิรักษ์ เทสิตปัญญานนท์							
• กรรมการ ^{1/}	50	• 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. • ปริญญาโท จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	550,000 (0.06)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร 2559 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับความเสี่ยง 2555 - พ.ค. 2562 กรรมการบริหารความเสี่ยง 2555 - 2561 กรรมการผู้จัดการใหญ่ 2556 - 2559 ประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ 2555 - 2556 ประธานธุรกิจตลาดทุน 2559 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ 2553 - 2555 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 2559 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ 2552 - 2555 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 2558 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) 	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	
12. นายพิไล เที่ยง ของ แทน	54	<ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยBachelor of Science Electrical Engineering, University of Maryland, U.S.A.	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
¹ กรรมการ					พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
² กรรมการผู้จัดการใหญ่					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร	
³ กรรมการบริหาร							
⁴ กรรมการกำกับความเสี่ยง							
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2562					2559 - 2560	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
² ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2561					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 รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์คอนซูเมอร์	
					2557 - 2558	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	
					2556 - 2558	กรรมการ รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อรายย่อย กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
					2556 - 2557	รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์	
					2556	รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	Lao Telecommunication Public Company
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการสภาที่ปรึกษา	สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2554 - ปัจจุบัน	Emeritus Board	University of Maryland, Clack School of Engineering
					2558 - 2560	กรรมการ	บริษัท ไอ.ที. แอปพลิเคชั่นส์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด
					2558 - 2560	กรรมการ	บริษัท ทิชทีวี จำกัด
					2558 - 2560	กรรมการ	บริษัท อินทัช มีเดีย จำกัด
					2558 - 2560	ประธานกรรมการ	บริษัท ไฮ ซีอเบิ่ง จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
13. นายประชา จำนุกิจโกศล	57	<ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration (Finance) University of Texas, U.S.A.วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
					2556 - 2559	กรรมการ	
					2549 - 2558	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
^{1/} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2555		<ul style="list-style-type: none">Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยTLCA Executive Development Program (EDP 8/2011)สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยSenior Executive Program (SEP 22/2008)สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยOverview of Current Macro Economic Condition and Prudential Regulation-Impact to Thai Corporation (2007)สมาคมธนาคารไทยBlue Ocean Strategy (2007)ศูนย์พัฒนากลยุทธ์ทางธุรกิจEVA Managing for Value Creation (2006)สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยDirector Certification Program (DCP 75/2006)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการบริหารความเสี่ยงแบบครบวงจร (2005)สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย			2549 - 2555	กรรมการ	
					2555 - 2558	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2555 - 2558	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร							
14. ดร.อนูชิต อนุชิตานุกูล	48	<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	ไม่มี	ไม่มี	ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	ประธานสายกลยุทธ์ธุรกิจขายย่อย และนวัตกรรม	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
					2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2556 - 2562	ประธานสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์	
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
		ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">Strategy and Innovation for Businesses in Asia (SIBA 2012)สถาบันเทคโนโลยีแมสซาชูเซตส์ (MIT) – วิทยาลัยการจัดการมหาวิทยาลัยมหิดล (CMMU)สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง (บปส. 2012)สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT 2011)มหาวิทยาลัยหอการค้าไทยTICA Executive Development Program (EDP 2009)สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยDirector Certification Program (DCP 93/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			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 กรุงไทยเพนิทธประกันภัย จำกัด (มหาชน)
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
					ก.ค. 2562 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการกำกับดูแลการประเมินผล การพัฒนาองค์กรของรัฐวิสาหกิจ ด้านการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลและด้านการจัดการความรู้และนวัตกรรม	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)
					พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการกองทุน ส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการขับเคลื่อน กรมสรรพากรสู่การเป็น กรมสรรพากรดิจิทัล	กรมสรรพากร

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร สัดส่วนถือหุ้น (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการขับเคลื่อน และบริหารจัดการข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data)	กระทรวงการคลัง
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการนโยบายการให้ เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ	สำนักงานคณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ (สคร.)
					2561 - ส.ค. 2562	กรรมการ อนุกรรมการตรวจจสอบ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2560 - ก.ค. 2562	ที่ปรึกษาคณะกรรมการพัฒนาระบบ การพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล	กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจ และสังคม
					2560 - ก.ค. 2562	กรรมการในคณะกรรมการขับเคลื่อน ตามแผนยุทธศาสตร์ (National e-Payment)	สำนักงานรัฐมนตรี
					2562 - 2566	กรรมการ	บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
15. นางกุลนันท์ สาน์โทไว • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายงานผลิตภัณฑ์ * ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มิถุนายน 2557	55	<ul style="list-style-type: none">Master of Science in Computer Information System (MSCIS) New Hampshire College, U.S.A.บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยรัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 10/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFamily Business Governance (FBG 9/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยIOD Special Event 6/2016 : การบริหารการสืบทอด Family Business อย่างมืออาชีพสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 8/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCorporate Governance for Executives (CGE 3/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 37/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2557 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงานผลิตภัณฑ์	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้ากลุ่มงานลูกค้าบุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2555 - 2562	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานลูกค้าบุคคล	
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Princess Magg Foundation
					2555 - 2559	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
16. น.ส.กุศลย ใจวิศาลรักษ์	48	<ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) Kellogg Graduate School of Management Northwestern University, U.S.A.เศรษฐศาสตรบัณฑิต Osaka University, Japan	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	
<ul style="list-style-type: none">รองกรรมการผู้จัดการใหญ่¹⁾ประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์²⁾					ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
					พ.ย. 2562 - ธ.ค. 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักผู้บริหาร
บริษัทจดทะเบียนอื่น						
¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 พฤศจิกายน 2562		ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">Strategic Formulation and Execution of Strategy (2004) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2558 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการตลาด
²⁾ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มกราคม 2563					2556 - 2558	Chief Marketing Officer
					2551 - 2555	Chief Risk Officer
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน						
ไม่มี						

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
17. นายธวัชรักษ์ เ็งไยไตรรัตน์	51	<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 ลิขสิทธิ์และเชื้อเพลิงและธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง (2017) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางการบัญชี และผลต่อการให้รายงานผู้สอบบัญชีแบบใหม่ (2017) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยการใช้อื้อฉนวนทางการทำ Due Diligence อย่างมีคุณภาพ (2016) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยREIT/ IFF : หลักเกณฑ์และภาษีที่เกี่ยวข้อง (2016) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.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 - ตลาดหุ้น (2015) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2561					2561 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2561 - พ.ศ. 2562	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	หัวหน้ากลุ่มงานธุรกิจบริษัท และวาณิชธนกิจ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2553 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานวาณิชธนกิจ และตลาดทุน	
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท วีรันดา รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ศรียา คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
					ก.พ. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท คิม จำกัด
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท คริสตัล ฟุตบอลคลับ จำกัด
					2560 - 2562	กรรมการ	RPIC Pte.Ltd.

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร ระดับสูงกับผู้บริหาร ระดับสูง (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
<ul style="list-style-type: none">หลักสูตรที่ปรึกษาทางการเงิน : การเข้าถึงหลักทรัพย์ เพื่อครอบครัว (2015) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยTLCA Leadership Development Program (LDP รุ่นที่ 2/2015) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยAdvance Audit Committee Program (AACP 15/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 11/2011 สถาบันวิทยายุทธลาดตะกอน (วศท.)						

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
18. นายธีระพงษ์ วิริพงษ์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายวางแผนกลยุทธ์ ¹¹	54	• Master of Business Administration (Finance) Western International University at Arizona, U.S.A. • บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	580 (0.00)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2559 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวางแผนกลยุทธ์	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2561 - ปัจจุบัน	หัวหน้าสายงานวิจัย	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2552 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
¹¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 3 มิถุนายน 2559		ประวัติการอบรม • Bangkok Fin Tech Fair 2018 : SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทย			ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
19. นายปรีชา เดชรุ่งชัยกุล	49	<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">Treasury Dealer Certification Course (Refresher course 2019)Thai Financial Market (TFMC)TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD 4/2019)สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยTFAC Conference 2019 : Future of Finance - Digital Disruption (6 ชั่วโมง) <p>สมาชิกรายวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ รวมจำนวนชั่วโมงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพบัญชี ที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชีในปี 2562 จำนวน 6 ชั่วโมง</p> <ul style="list-style-type: none">Bond Trader's Refresher Course (2018) สมาคมตราสารหนี้ไทยCFO Focus (2018) (3 ชั่วโมง)สมาชิกรายวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์Bangkok Fin Tech Fair 2018 : SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน ประธานสายการเงินและงบประมาณ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) 2556 - ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน ม.ค. - พ.ค. 2562 รักษาการ ประธานสายการเงิน และงบประมาณ 2556 - พ.ค. 2562 กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น	
					ไม่มี	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2554 - 2556 Head of Markets	ธนาคาร Royal Bank of Scotland สาขากรุงเทพ

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
20. นายปัญญา เวชบรรจงรัตน์	45	<ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration University of Colorado at Boulder, U.S.A.Bachelor of Science in Computer Information Systems, (Honor) Regis University, Denver, U.S.A.	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					ก.ค. 2562 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
^{ก)} ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2562		ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">การบริหารเศรษฐกิจสาธารณะ สำหรับนักบริหารระดับสูง (2556) สถาบันพระปกเกล้า			บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2561 - ม.ค. 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มการตลาด	บริษัท โฟเทิล แอ็คทีฟ คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)
					2560 - 2561	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานพาณิชย์	
					2559 - 2560	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานขาย	
					2558 - 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ธุรกิจรายเดือน	
					2557 - 2558	ผู้อำนวยการอาวุโส ธุรกิจภูมิภาค	
					2556 - 2557	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานปฏิบัติการโครงข่าย	
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
ไม่มี							

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว/ ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
21. ดร. พงษ์พัฒน์ ภูมิภานุ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายบริหารความเสี่ยง ¹	57	<ul style="list-style-type: none">Ph.D. (Engineering Management) Missouri University of Science and Technology, U.S.A.รายวิชาบัณฑิตศึกษากิจการดำเนินงาน Wichita State University, KS, U.S.A.Master of Science (Engineering Management) University of Louisiana at Lafayette, U.S.A.วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	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/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	
22. นายพรชฤทธิ์ ตระการกิจวิธิต	55	<ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration Woodbury University, U.S.A.Bachelor of Economics California State University, U.S.A. <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Cash Management Ace (1999) CitibankIntermediate Risk (1998) CitibankTrade Finance Products (1993) Bangkok BankFinancial Analysis for FI (1993) JP Morgan	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2557 - ธ.ค. 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์ และตรวจสอบเครดิต	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2557 - พ.ค. 2562	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
หมายเหตุ : ลาออก มีผลวันที่ 1 มกราคม 2563					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2552 - 2555	ผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท อคาเนย์แคปปิตอล จำกัด	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
23. นางเพ็ญรุ้ง สุวรรณภูมิ	56	<ul style="list-style-type: none">Human Resources Management Graduate Diploma Programสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยสังคมสงเคราะห์ศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2561 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2556 - 2561	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคล	บริษัท อดิชั่น อโยธยา จำกัด (มหาชน)
					2551 - 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรมนุษย์	บริษัท โทริเซนไทย เอเยนซีส์ จำกัด (มหาชน)
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
24. นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ^{1/} • ประธานสายพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการตลาดสินค้ารายย่อยและธุรกิจ SME ^{2/}	52	<ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration University of Louisville, U.S.A.รัฐศาสตรบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Leading Across Boundaries (2009) University of OxfordSales School (1995) Digital Equipment CorporationCustomer Quality Relation & Service (1994) Telecom Asia Corporation Public Company Limited	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	
					ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	ประธานสายพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการตลาดสินค้ารายย่อย และธุรกิจ SME
					2558 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
					2558 - ธ.ค. 2562	ประธานสายช่องทางการตลาดและพัฒนาฐานลูกค้า
					บริษัทจดทะเบียนอื่น	
				2547 - 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (Head of Client Acquisitions)	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน					ไม่มี	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของลูกค้าและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
25. นายมานิตย์ วรรณวานิช	53	<ul style="list-style-type: none">รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี	115,000 (0.01)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเครือข่ายการขยายและบริการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 4 กันยายน 2555		ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (ปอ. 57/2557) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร			บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					เม.ย. - ส.ค. 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานธุรกิจสาขาภูมิภาค	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2555	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
26. นายวรกฤต จารวงศ์ภัค • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายปฏิบัติการ ^{1/}	58	<ul style="list-style-type: none">• ปริญญาตรี บัณฑิตศึกษาคณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ)• สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์• เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2557 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2553 - 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	โรงงานไฟฟ้า กรมชลประทาน
					พ.ค. - มิ.ย. 2559	กรรมการ	บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด
					2552 - 2556	กรรมการ	บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
27. นายสำเริง สกสวัระ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายสินเชื่อบริษัท	52	<ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin - Whitewater, U.S.A. วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เทคโนโลยีการบรรจุ) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ 	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	
					2560 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท
					บริษัทจดทะเบียนอื่น	
					2553 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจลูกค้าบริษัท
^{1/1} ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2560		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 อุบัติภัยของผู้มีประสิทธิผลสูง (2004) การเรียนรู้ภายในธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) Financial Executive Program (FINEX 10/2000) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย 			กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					ไม่มี	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
28. นายเศรษฐ์ แสงจุ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ¹ ¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2561 หมายเหตุ : เกษียณอายุมีผลวันที่ 1 มกราคม 2563	57	• 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 (DOP 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		
					2561 - ธ.ค. 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2558 - พ.ค. 2562	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2558 - 2561	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินค้าเพื่อบริษัท	
					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							
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
						อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	
						อนุกรรมการประสิทธิภาพและ ความรับผิดชอบต่อสังคม	
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท แอสไวส์เสริมธุรกิจ จำกัด
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท นกเกิด จำกัด
					2548 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากรรมการบริหาร	บริษัท มิตรเทศน์คัลคอนซัลต์แอนด์ที่ จำกัด
					2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พันธวินช จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว/ ระหว่างผู้บริหาร สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					2561 - ปัจจุบัน	ประธานที่ปรึกษาคณะกรรมการ ชมรมวชิรชนิก	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2554 - ปัจจุบัน	คณะทำงานด้านกองทุนรวม	
					2554 - ปัจจุบัน	คณะทำงานด้านอนุพันธ์	
					2552 - ปัจจุบัน	คณะทำงานด้านการออกแบบ และเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทหุ้น	
					2552 - ปัจจุบัน	คณะทำงานด้านการเป็นองค์กร กำกับดูแลตนเอง	
					2552 - 2561	ประธานชมรมวชิรชนิก	
					2533 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เกษตรสิน จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
29. นายอภิชาติ จงสงวนระดับ • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ¹ • ประธานสายกฎหมายและ กำกับดูแลการปฏิบัติงาน ²	45	• Master of Business Administration With Finance Concentration Eastern Michigan University, U.S.A • บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					ก.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและ กำกับดูแลการปฏิบัติงาน	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2557 - ก.ค. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	
					2554 - 2557	หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2547 - 2553	หัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติงาน	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2540 - 2542	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2553 - 2554	เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ เจริญ สิริ (ประเทศไทย) จำกัด
					2546 - 2547	เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน	Merrill Lynch International Bank Limited (Merchant Bank) Singapore Branch
					2542 - 2546	เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ริล ลินช์ ภัทร จำกัด

1/ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 30 มกราคม 2557

2/ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 กรกฎาคม 2562

สมาคมธนาคารไทย

• หลักสูตรเทคโนโลยีการพิสูจน์ตัวตนรูปแบบใหม่ในยุคดิจิทัล : E - KYC for Digital Financial รุ่นที่ 1 (2019)

สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

• หลักสูตรกฎหมายธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์รุ่นที่ 4 (2019)

สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

• หลักสูตรพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 กระบวนการและแนวปฏิบัติ (2019) ธรรมชาติ

• เสนอแนะสิทธิกฎหมายว่าด้วย พ.ร.บ.การพินิจหนี้ (ล่าสุด) ประกาศ ศตบ. 2561 และแนวปฏิบัติของธุรกิจเช่าซื้อและสิ่งสิ่งซึ่งที่ถูกต้อง (2019)

สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย

• ความรู้ด้านกฎหมายธุรกิจสถาบันการเงินยุคใหม่ รุ่นที่ 1 (2018)

สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

• เจาะลึกกฎหมายว่าด้วยประกาศ ศตบ. 2561 และ Market Conduct (2018)

ธนาคารแห่งประเทศไทย

• แนวปฏิบัติของธุรกิจเช่าซื้อและสิ่งซึ่งที่ถูกต้อง (2018) สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
<ul style="list-style-type: none">มาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 รุ่นที่ 2 หลักสูตรที่ 1 (2018)สำนักงาน ป.ป.ง.การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน (2018)อบรมกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สมาคมธนาคารไทยการจัดทำกระดาษหักการเพื่อมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันในองค์กร (รุ่นที่ 3/2561)สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์Workshop หัวข้อ Customer's Risk Management Framework (2018)สำนักงาน ก.ล.ต.Compliance and Compliance Audit Auditing 7.0 OPE Credits (2018)สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สตท.)เสวนา Roundtable Discussion 2018 ในหัวข้อ Driving Business Value & Sustainability through Active (2018)สำนักงาน ก.ล.ต.เสวนาในหัวข้อการคุ้มครองความเป็นส่วนตัว Big Data และ GDPR ในการพัฒนาเศรษฐกิจดิจิทัล (2018)ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับวิทยาลัยการปกครองท้องถิ่น มหาวิทยาลัยขอนแก่นสัมมนาเรื่อง ทำความรู้จักเครื่องมือทางการเงิน : TFRS 9 (2018)กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์สัมมนาสำหรับสถาบันประกันภัยประจำปี 2561ภายใต้แนวคิด Converging Insurance Business Model with Insurance in Digital Disruption (2018)สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)สัมมนาเรื่อง Re-inventing Business Model through Technological Lens (2018)สำนักงาน ก.ล.ต. ร่วมกับป๊อปปูล่าส์ กลุ่มพันธมิตรซอฟต์แวร์						

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
30. นายสมเกียรติ จอมปรีชา	43	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ • บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และพัฒนา คุณภาพสินเชื่อรายย่อย	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2558 - 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง ด้านเครดิตสินเชื่อรายย่อย	
					2561 - 2562	รักษาการ หัวหน้าสำนักพัฒนา คุณภาพสินเชื่อ	
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
ด.ค. 2557 - ธ.ค. 2557					ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)		
2546 - ก.ย. 2557					บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)		
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
ไม่มี							

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร ระดับสูงกับผู้บริหาร ระดับสูงอื่น*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
31. นายฤทธิยา วิจารณ์ • กรรมการบริหาร ¹ ¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2555 หมายเหตุ : สิ้นสุดการดำรงตำแหน่ง เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2563	50	• Master of Business Administration (Finance & Investment) Golden Gate University, U.S.A. • บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 14/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 18/2014 สถาบันวิทยากรตลาดทุน (วศท.) • Director Accreditation Program (DAP 73/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	172 (0.00)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ม.ค. 2563	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2555 - พ.ค. 2562	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					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 (หัวหน้าฝ่ายลงทุนและด้านหลักทรัพย์)	
					2554 - 2555	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าฝ่ายลงทุน)	
					2559 - ธ.ค. 2562	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าสายงานลงทุนและด้านหลักทรัพย์)	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2556 - 2559	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2555 - 2556	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าสายงานลงทุนและด้านหลักทรัพย์)	
					2556 - 2560	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
ไม่มี							
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
					2549 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เดอะปาล์ม อะเรีย จำกัด
					2557 - 2559	กรรมการ	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
					2556 - 2559	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
32. นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ • กรรมการบริหาร ¹	57	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต California State University at Sacramento, U.S.A. • รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	100,000 (0.01)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2559 - ม.ค. 2563	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 6 มิถุนายน 2559		ประวัติการอบรม • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Accreditation Program (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุ : สิ้นสุดการดำรงตำแหน่ง มีผลวันที่ 30 มกราคม 2563					2559 - 2562	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2547 - 2559	กรรมการผู้จัดการ	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร ระดับสูงกับบริวาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
33. นางเกษรา เลียงไชยเดช • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ^{1/} • หัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน	49	<ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration University of Wisconsin-madison, U.S.A บริหารธุรกิจบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2558 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
^{1/} ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2558		ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> บทพจนความรู้ตราสารหนี้ (2562) สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย FATCA overview and due diligence process (2005) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) 			กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
34. นายจักรวาล จักรวาลวิบูลย์ • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ^{1/} • หัวหน้าฝ่ายค้าผลิตภัณฑ์การเงิน	49	<ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Accounting) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์บริหารธุรกิจบัณฑิต (Finance) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2558 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายค้าผลิตภัณฑ์การเงิน	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
			ไม่มี				

^{1/}ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2558

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
35 นายชวลิต ลาวัจ • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ^{1/} • รองประธานสายปฏิบัติการ	61	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> Leadership Development & Succession Management (2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Standard Practices for Fraud Risk Management & Technology (2013) Fraud Management Club <p>หมายเหตุ : สิ้นสุดสัญญาจ้างมีผลวันที่ 1 มกราคม 2563</p>	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2557 - ม.ค. 2563 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายปฏิบัติการ		
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
36. นายชัยณรงค์ โจนสินธุ • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ^{1/} • หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อลูกค้าบริษัท	51	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	ไม่มี	82 (0.00)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
^{1/} ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2556		ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> การรวมธุรกิจ - ปัญหาทางบัญชีและภาษีที่พบบ่อย ในทางปฏิบัติ (2013) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย การควบคุมภายใน (2555) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย 			2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อลูกค้าบริษัท	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
37. ดร. ณรงค์ ปรีดานันท์ • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ^{1/} • หัวหน้าสำนักงานตรวจสอบภายใน	57	<p>คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> • Doctor of Business Administration (DBA) University of South Australia, Australia • บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สาขาการจัดการ) University of Leicester, UK • บัณฑิตบริหาร (สาขาการเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> • Chief Audit Executive (CAE) Forum : Mobile Banking and Digital Bank Audit • ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน • The Study of Audit Adjustments <p>โดยสถาบันวิจัยเพื่อการประเมินและออกแบบนโยบาย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</p> <p>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</p> <ul style="list-style-type: none"> • Value Creation and Enhancement for Listed Companies with the New COSO 2017 Enterprise Risk Management (ERM) <p>มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> • CAE Forum : Robotic Internal Control and Audit <p>ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> • Director Certification Program (DCP) • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Director Accreditation Program (DAP) • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักงานตรวจสอบภายใน	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
^{1/} ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 มกราคม 2555					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
38. น.ส.พัณณีย์ เหลืองตระกูล • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ^{1/} • หัวหน้าสำนักสื่อสารองค์กรกลุ่มธุรกิจ	48	• บริหารธุรกิจมหาวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักสื่อสารองค์กรกลุ่มธุรกิจ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
^{1/} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 23 สิงหาคม 2562		ประวัติการอบรม • Everyday Coaching/ Nestle' Leadership Program (2560) Nestlé Group • Issue & Crisis Management (2559) ABM Group (Co-developer) • Overseas Mission Assignment - Digital and Communication (Switzerland HQ) (2556) Nestlé Group			กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2559 - 2562	ผู้จัดการฝ่ายสื่อสารองค์กร และประชาสัมพันธ์	บริษัท เนสท์เล่ (ไทย) จำกัด
					2556 - 2559	ผู้จัดการฝ่ายการตลาดอาวุโส (กลุ่มผลิตภัณฑ์กาแฟปรุงสำเร็จ)	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
39. นางพิชญา ใสตงกูร	49	<ul style="list-style-type: none">• Master of Business Administration University of Colorado at Denver, U.S.A.• วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์เครดิตลูกค้าธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยง 2557 - 2562 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์เครดิตลูกค้าธุรกิจ สายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต
^{1/} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 8 พฤษภาคม 2557		ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">• Business Goal Management (2016) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)			
				บริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
40. น.ส.เพชรรัตน์ กิริติเพบูลย์ • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ^{1/} • รองประธานสายสินเชื่อบริการ	56	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2560 - ปัจจุบัน	รองประธานสายสินเชื่อบริการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2547 - 2560	หัวหน้าสายสินเชื่อบริการ อพาร์ทเมนต์และโรงแรม	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
^{1/} ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2560					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
41. นายธโรทร ดิโนทโกไสย • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ^{1/} • หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง ด้านเครดิตสินเชื่อบริษัทและสถาบัน	43	<ul style="list-style-type: none">• Master of Management College of Management Mahidol University• Master of Business (Marketing) University of Technology Sydney, Australia• Bachelor of Commerce (Finance) Deakin University, Melbourne, Australia	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง ด้านเครดิตสินเชื่อบริษัทและสถาบัน	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
^{1/} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560					2559 - 2560	EVP Credit Risk Management	Standard Chartered Bank (Vietnam) Plc.
					2556 - 2559	SVP Credit Risk Management	Standard Chartered Bank (Thai) Plc.
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
ไม่มี							

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
42. นายอนกานต์ กาญจนศูนย์ • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ^{1/} • หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์ธุรกิจรายย่อย	42	<ul style="list-style-type: none">Master of science in computer information systems (MSCIS) Assumption Universityบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง	ไม่มี	56,500 (0.01)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์ธุรกิจรายย่อย และนวัตกรรม	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2561 - 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายการตลาดและกลยุทธ์ สายพัฒนาระบบงาน ช่องทางการขายและผลิตภัณฑ์	
					2559 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายการตลาดและกลยุทธ์ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อรถยนต์	
ประวัติการอบรม					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
<ul style="list-style-type: none">Successful Formulation & Execution the Strategy (2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย					ไม่มี		
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว/ ระหว่างผู้บริหาร สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
43. นางสาวณิ วรณเวทิน	58	<ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration New Hampshire College, U.S.A.Bachelor in Management Northeastern University, Boston, U.S.A. <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (2019)สถาบันวิทยากรธุรกิจและอุตสาหกรรม (วอธ.)	ไม่มี	9,957,621 (1.18)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2552 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2549 - 2552	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล	
					2544 - 2549	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
ไม่มี							
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
ไม่มี							

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
44. นายหิรัญญ์ เหล่าธีระวงษ์	54	<ul style="list-style-type: none">Master of Finance Concentration Mercer University, Georgia, U.S.Aนิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">พ.ร.บ. ทางภาษี (2015)ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)Sales Compensation Management (2015)ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)Fundamental of Commercial Bank (2015)ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)Bancassurance Leadership WS (2015)ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัท		
					ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายพัฒนาผลิตภัณฑ์ และช่องทางการตลาดสินเชื่อ รายย่อยและธุรกิจ SME	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2558 - 2562	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายช่องทาง การขายอื่น ๆ	
					2558 - 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยประธานสายเครือข่าย การขายและบริการ	
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
ไม่มี							
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
ไม่มี							

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
45. นายอนุวัฒน์ ร่วมสุข	46	• สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2559 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายตลาดตราสารหนี้	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายตลาดทุน	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	
					2550 - 2553	ผู้อำนวยการอาวุโส	
ได้รับแต่งตั้งมีผลวันที่ 29 กันยายน 2559							
บริษัทจดทะเบียนอื่น					ไม่มี		
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
				2562 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ ชมรมวาณิชธนกิจ	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย	
				2562 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทหุ้น	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	
				2561 - 2562	กรรมการชมรมวาณิชธนกิจ	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
46. นายภาสกร บุญยะประสงค์ • ผู้อำนวยการอาวุโส ^{1/} • รองประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ	42	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ • วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรังสิต ประวัติการอบรม • Fundamental of Commercial Bank (2016) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	3,500 (0.00)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2561 - 2563	รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Core Banking System	
					2558 - 2560	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายพัฒนาช่องทางทางการขายและบริการ	
^{1/} ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2560							
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2557 - 2558	First Vice President	ธนาคารเพื่อการไทย จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร						
47. นายพยัคฆ์ ทรัพย์สมบูรณ์ ¹	53	• บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง • ศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต	ไม่มี	ไม่มี	ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	รองประธานสายธุรกิจสินเชื่อ ยานยนต์
						รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อ เพื่อสินค้าคงคลังสำหรับผู้จำหน่าย ยานยนต์
					2559 - 2562	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ
						รักษาการ ผู้อำนวยการธุรกิจ เชื้อ กทม.
¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2560						รักษาการ ผู้อำนวยการธุรกิจ เชื้อ ภูมิภาค 3
						รักษาการ ผู้อำนวยการธุรกิจ เชื้อ ภูมิภาค 4
						รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อ เพื่อสินค้าคงคลังสำหรับผู้จำหน่าย ยานยนต์
					2552 - 2559	หัวหน้าสำนักงานขายภาค
บริษัทจดทะเบียนอื่น						
ไม่มี						
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน						
ไม่มี						

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
48. นายถาวร เชื้อเงิน • ผู้อำนวยการอาวุโส ¹ • รองประธานสายเครื่องสำอางการขายและบริการ • รักษาการ ผู้อำนวยการธุรกิจสาขาภูมิภาค	55	<ul style="list-style-type: none">รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยบูรพาประวัติการอบรม<ul style="list-style-type: none">Unit Linked - by OIC (2018)ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)การต่อใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุน (2017)ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)เทคนิคการขายด้วยวิธี Cross Selling (2017)ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)ระเบียบปฏิบัติและควบคุมภายใน ปี 2559ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	20,000 (0.00)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายเครื่องสำอางการขายและบริการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
						รักษาการ ผู้อำนวยการธุรกิจสาขาภูมิภาค	
					2560 - 2562	รักษาการ ผู้อำนวยการธุรกิจสาขาภูมิภาค 1	
					2558 - 2560	รักษาการ ผู้อำนวยการธุรกิจสาขาภูมิภาค 2	
					ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้อำนวยการธุรกิจสาขาภูมิภาค 2		
					2557 - 2558	หัวหน้าสำนักงานขายตะวันออก	
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
ไม่มี							
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
ไม่มี							

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
49. น.ส.สาณิการ สุภาพ • ผู้อำนวยการอาวุโส ^{1/} • รองประธานธนาคารเกียรตินาคิน	49	• บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2561 - ปัจจุบัน	รองประธานสายธนาคารเกียรตินาคิน	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2557 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส	
						ผู้ช่วยประธานสายธนาคารเกียรตินาคิน	
						รักษาการ หัวหน้าฝ่ายธกมที่ 2 รักษาการ หัวหน้าฝ่ายธนเบ็ดเตล็ด ภูมิภาค	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
50. น.ส. นิลารรณ ดิวิกิจำญญ • ผู้อำนวยการอาวุโส • หัวหน้าฝ่ายบัญชี ^{1/2} • ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ โดยตรงในการควบคุมดูแล การทำงานบัญชี	46	<ul style="list-style-type: none"> ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (การเงินประยุกต์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 8140 	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2558 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2551 - 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
^{1/1} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มกราคม 2558 ^{2/2} เป็นผู้ทำบัญชีที่มีคุณสมบัติและ เงื่อนไขของการเป็นผู้ทำบัญชี ตามมลลเกณศที่กักหนด ในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า		<ul style="list-style-type: none"> PwC Thailand's 2019 Symposium : "Connecting the dots : Managing corporate challenges in 2020 and beyond" – Financial Reporting Update (6:30 hours) บริษัท ไฟร์วอลล์อร์สส์เอปป์ไอเอส จำกัด มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า (4:30 ชั่วโมง) (2562) บริษัท สำนักราน อีวาย จำกัด วิธีปฏิบัติทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ (6 ชั่วโมง) (2562) บริษัท ฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิธิจำกัด รวมจำนวนชั่วโมงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่อง ทางวิชาชีพบัญชี ที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชี ในปี 2562 จำนวน 17 ชั่วโมง 	ไม่มี	ไม่มี	กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2556 - 2557	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	บริษัท เพาเวอร์บาย จำกัด (บริษัทในกลุ่มบริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด)

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
51. น.ส.พรทิพย์ ชูพระคุณ • เลขานุการบริษัท ^{1/} • ผู้อำนวยการอาวุโส • หัวหน้าฝ่ายเลขานุการบริษัท	51	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ • ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	ไม่มี	59,001 (0.01)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	
					2554 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส 	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

[illegible]



รายชื่อ*	อาณาเขต	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	ตำแหน่ง																																		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
31	นายอภิชาติ จงรวมทรัพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานสายงานและกำกับดูแลงานปฏิบัติงาน																																		
32	นายสมเกียรติ จอมขวัญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานสายวิชาการและพัฒนาคุณภาพสินค้า																																		
33	นางนงนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	หัวหน้าฝ่ายตลาด ผลิตภัณฑ์การเงิน																																		
34	นายจักรวาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	หัวหน้าฝ่ายด้านผลิตภัณฑ์การเงิน																																		
35	นายชวลิต ลาวัณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานสายปฏิบัติการ																																		
36	นายชัยณรงค์ โงะสิงห์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	หัวหน้าฝ่ายสินค้า																																		
37	ดร.ณรงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์ภายใน																																		
38	น.ส.พัชร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	หัวหน้าฝ่ายสินค้า																																		
39	นางศุภา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	หัวหน้าฝ่ายสินค้า																																		
40	น.ส.เพชรรัตน์ กิติพิบูลย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานสายผลิตภัณฑ์การเงิน																																		
41	นายอภิเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์การเงิน																																		
42	นายจตุพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์ผลิตภัณฑ์การเงิน																																		
43	นายวราณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านผลิตภัณฑ์การเงิน																																		
44	นายธีระพงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานสายผลิตภัณฑ์การเงินและสายงานการตลาด																																		
45	นายสุวิมล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	หัวหน้าฝ่ายตลาด																																		
46	นายสาธิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานสายผลิตภัณฑ์การเงิน																																		
47	นายพิชญ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานสายผลิตภัณฑ์การเงิน																																		
48	นายถาวร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานสายผลิตภัณฑ์การเงิน																																		
49	น.ส.สาวิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานสายผลิตภัณฑ์การเงิน																																		
50	น.ส.นิลาพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานสายผลิตภัณฑ์การเงิน																																		
หมายเหตุ : * รวมถึงผู้อำนวยการด้านกำกับดูแลงานและงานด้านอื่นๆ																																					
1. X = ประธานกรรมการ			/ = กรรมการ																																		
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องทั้งหมดมีงานรับผิดชอบของตนเองทั้งในส่วนงานและงานด้านอื่นๆ																																					
1. บริษัท พูนทรัพย์ จำกัด (มหาชน)			8. บริษัท ด.เอส.พี. จำกัด																																		
2. บริษัท สหพันธ์ จำกัด (มหาชน)			9. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
3. บริษัท สหพันธ์ จำกัด (มหาชน)			10. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
4. บริษัท สหพันธ์ จำกัด (มหาชน)			11. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
5. Phatra Equity Market Neutral/Asia Pacific Fund			12. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
6. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			13. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
7. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			14. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
8. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			15. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
9. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			16. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
10. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			17. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
11. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			18. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
12. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			19. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
13. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			20. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
14. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			21. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
15. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			22. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
16. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			23. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
17. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			24. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
18. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			25. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
19. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			26. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
20. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			27. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
21. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			28. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
22. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			29. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
23. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			30. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
24. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			31. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
25. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			32. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
26. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			33. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
27. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			34. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
28. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			35. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
29. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			36. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
30. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			37. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		
31. บริษัท สหพันธ์ จำกัด			38. บริษัท สหพันธ์ จำกัด																																		



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ชื่อ-สกุล			บริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
1.	นายบรรยง	พงษ์พานิช	X	X
2.	นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	/ *	/ *
3.	ดร.ศุภวุฒิ	สายเชื้อ	/	/
4.	นายอภิวัฒน์	เกลียวปฏิภน	/ *	/ *
5.	นางพัชนี	ลิ้มอภิชาติ	/ *	/ *
6.	นายนรเชษฐ์	แสงรุจิ	/ *	/ *
7.	น.ส.ฐิตินันท์	วัธนเวคิน	/	-
8.	นายชวลิต	จินดาวณิศ	/	/
9.	นางภัทรพร	มิลินทสูต	/	/
10.	นายกฤติยา	วีรบุรุษ	/ *	/ *
11.	นายไตรรักษ์	เต็งไตรรัตน์	/ *	/ *

หมายเหตุ:

1. X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ // = กรรมการบริหาร * = กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
2. บริษัทย่อย ให้หมายถึงบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญ เช่น มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปีบัญชีล่าสุด
3. ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



บุคลากร

ทรัพยากรบุคคลเป็นกำลังสำคัญที่องค์กรให้ความสำคัญสูงสุด เป็นปัจจัยหลักในการร่วมขับเคลื่อนองค์กรให้ประสบผลสำเร็จและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน พนักงานไม่เพียงแต่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ใกล้ชิดที่สุด หากยังเป็นสมาชิกของกลุ่มธุรกิจ ด้วย

ในปี 2562 กลุ่มธุรกิจ มุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับการส่งเสริมให้บุคลากรปฏิบัติงานโดยนำหลักองค์กร (Principles) “กระหายชัยชนะ ไม่ละความเพียร เรียนรู้สามัคคี เชื่อเสรีระบบตลาด” ของกลุ่มธุรกิจ ไปปฏิบัติ ใช้เป็นกรอบความคิดยึดโยงการทำงานระหว่างหน่วยงานในกลุ่มธุรกิจ เพื่อสร้างและหล่อหลอมให้กลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร เป็นค่านิยมที่บุคลากรร่วมมือร่วมใจมุ่งสร้างผลสำเร็จและประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า กลุ่มธุรกิจ และสังคม เพื่อการเติบโตอย่างต่อเนื่อง เป็นองค์กรที่มีความสามารถในการแข่งขันที่โดดเด่นและยั่งยืน นอกจากนี้ การบริหารทรัพยากรบุคคลตามแผนธุรกิจ 3 ปี (2562 - 2564) ยังมุ่งเน้นการสร้างองค์กรให้เป็นองค์กรที่น่าอยู่ น่าทำงาน (A Great Place to Work) ผ่านการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับทั้งพนักงานและผู้สมัครภายนอก (Employee & Candidate Experiences) ครอบคลุมการบริหารทรัพยากรบุคคลรอบด้าน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีพนักงานรวมทั้งหมด 4,010 คน (ไม่รวมพนักงานที่สังกัดบริษัทในกลุ่มธุรกิจที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาปฏิบัติงานที่ธนาคาร) ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. สายงานธุรกิจ 1,500 คน
2. สายงานสนับสนุน 2,510 คน

การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารยังคงมุ่งพัฒนางานสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับและเตรียมพร้อมสำหรับการแข่งขันและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ดังนั้นกลยุทธ์ นโยบาย และวิสัยทัศน์ด้านบุคลากรจึงมีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการบรรลุผลสำเร็จตามกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจที่ตั้งไว้ โดยกลุ่มธุรกิจ มุ่งเน้นการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความชำนาญ ตลอดจนมีแนวคิดการทำงานที่สอดคล้องกับหลักการ (Principles) และคุณค่า (Values) ขององค์กร เพื่อเสริมสร้างทีมงานให้มีความแข็งแกร่ง ตลอดจนพัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่องให้มีทักษะ ความรู้ ความสามารถ เสริมสร้างองค์ความรู้เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ มุ่งมั่น ทุ่มเทให้เกิดผลสำเร็จของงานและให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดกับลูกค้า รวมทั้งการให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรม เหมาะสมในระดับที่เทียบเคียงได้กับธนาคารและบริษัทชั้นนำอื่นๆ โดยใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารและอ้างอิงจากผลสำรวจค่าตอบแทนของบริษัทผู้ให้บริการด้านทรัพยากรบุคคลชั้นนำของประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ยังมุ่งพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการแบ่งปันและร่วมกันสร้างสรรค์องค์ความรู้ใหม่ๆ มุ่งเน้นการทำให้พนักงานมีความภาคภูมิใจ มีความผูกพันต่อองค์กร และมีความสุขในการทำงาน และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน

นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล

(1) การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร

ธนาคารได้ใช้เทคโนโลยีที่รวดเร็วทันสมัยผ่านช่องทางที่หลากหลายในการเข้าถึงแหล่งข้อมูลของกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานที่ต้องการ เสริมสร้าง พัฒนาเครือข่ายกลุ่มเป้าหมายใหม่ๆ เพื่อการเข้าถึงและสรรหาผู้สมัครงาน เพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด รองรับต่อความต้องการด้านบุคลากรและสภาวะการแข่งขันในตลาดแรงงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาเครื่องมือในการคัดเลือกบุคลากรให้มากขึ้น เพื่อใช้ในการประเมินคุณสมบัติ ทักษะ ชีตความสามารถ (Behavioral Based Interview) ให้เหมาะสมกับตำแหน่งงานและสอดคล้องกับหลักการ ตลอดจนพัฒนาทักษะของผู้สัมภาษณ์ให้มีความรู้ ความเข้าใจในบทบาท ความสำคัญของการคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพให้กับองค์กร เสริมสร้างทัศนคติ จริยธรรม และความคิดสร้างสรรค์ให้กับบุคลากรเพื่อผลักดันกลุ่มธุรกิจ ให้เติบโตอย่างยั่งยืน



(2) การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในระดับเดียวกันและระดับที่สูงขึ้น ซึ่งธนาคารให้ความสำคัญกับ “การโอนย้าย ปรับเปลี่ยนบทบาทหน้าที่ รวมถึงเลื่อนระดับชั้น/ ตำแหน่งจากภายใน” ยกเว้นกรณีที่ภายในองค์กรยังไม่มีผู้มีความสมบัติเหมาะสม จึงจะพิจารณาสรรหาจากบุคคลภายนอก ทั้งนี้ การโอนย้าย ปรับเปลี่ยนบทบาทหน้าที่ รวมถึงเลื่อนระดับชั้น/ ตำแหน่งจากภายในของพนักงาน ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคุณสมบัติที่ชัดเจน เหมาะสม และเป็นธรรม โดยจะมีการพิจารณาการปรับเลื่อนระดับชั้นปีละ 2 ครั้งตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมและเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเลือกการพัฒนาศักยภาพตนเองให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น รวมถึงสนับสนุนและเปิดโอกาสให้พนักงานเลือกและตัดสินใจเกี่ยวกับการวางแผนการพัฒนาสายอาชีพของตนเองผ่านกระบวนการพูดคุยและวางแผนการพัฒนาที่ธนาคารจัดสรรไว้ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปรับเปลี่ยนบทบาทหน้าที่ในอนาคต

(3) การประเมินผล (People Assessment)

ธนาคารมีการประเมินผลงานของพนักงานประจำปี โดยเน้นการประเมินศักยภาพในการปฏิบัติงานได้ตามเป้าหมาย (What) และประเมินพัฒนาการและทักษะในการขับเคลื่อนการดำเนินงานให้สำเร็จตามเป้าหมายและนโยบายที่กำหนดไว้ (How) การประเมินผลการดำเนินงานดังกล่าวเน้นความโปร่งใส เป็นธรรมต่อพนักงานในทุกระดับ ผ่านการผสมผสานเครื่องมือประเมินผลที่หลากหลาย อาทิ การประเมินผลตามสายบังคับบัญชา และการประเมินผล 360 องศา เป็นต้น

เป้าหมายสำคัญในการประเมินผลงานของพนักงานมิได้จำกัดขอบเขตเพียงการวัดผลการปฏิบัติงานเท่านั้น แต่มุ่งเน้นให้เป็นกระบวนการเพื่อร่วมกันปรับปรุง/ ผลักดันการปฏิบัติงานและการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างมีบูรณาการด้วย กล่าวคือ การประเมินผลประจำปีถูกใช้เป็นกลไกสำคัญในการรักษาระดับมาตรฐานการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้า และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้อย่างเป็นระบบ ในขณะเดียวกันผลการประเมินได้ถูกใช้เป็นข้อมูลสะท้อนกลับ (Feedback) แก่พนักงานในมิติของการพัฒนาและยกระดับศักยภาพของตนเองอย่างต่อเนื่อง มิติของโอกาสความก้าวหน้าในสายอาชีพ และเป็นข้อมูลแก่ธนาคารในการคัดกรองและรักษาพนักงานที่มีศักยภาพให้คงอยู่กับองค์กรผ่านมาตรการเชิงรุกต่างๆ

(4) การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความเข้าใจร่วมกันระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบที่สำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การพัฒนานุเคราะห์ การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและทักษะความสามารถของพนักงาน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการบรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมายที่ได้ตกลงร่วมกันเป็นความรับผิดชอบร่วมกันระหว่างพนักงานและหัวหน้างาน โดยเฉพาะหัวหน้างานผู้ซึ่งมีบทบาทในการขับเคลื่อนให้บรรลุเป้าหมาย ธนาคารจึงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องกับการพัฒนาศักยภาพในบทบาทความเป็นผู้นำของหัวหน้างานให้เป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจ บทบาทหน้าที่ การบริหารทรัพยากรบุคคลแบบมืออาชีพ เป็นแบบอย่างที่ดีผ่านโครงการ “People Manager Program” เพื่อสร้างเสริมให้ตระหนัก มีความรู้ความเข้าใจในระบบ หลักการ กระบวนการบริหารผลงานและการบริหารบุคลากร

นอกจากนี้ ในปี 2562 ธนาคารได้เริ่มโครงการพัฒนาแนวคิด หลักการ ระบบและเครื่องมือการบริหารผลงานเพื่อพร้อมสำหรับการประเมินผลงานประจำปี 2563 ของพนักงานกลุ่มธุรกิจฯ โดยเป็นโครงการที่ผ่านกระบวนการหารือร่วมกันกับผู้บริหารระดับสูงอย่างเข้มข้น เพื่อกำหนดหลักการและกระบวนการบริหารผลงานของกลุ่มธุรกิจฯ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น รวมทั้งกำหนดแผนการสื่อสารที่ครอบคลุมทั้งผู้บริหารระดับต่างๆ และพนักงานทุกคนได้ทราบโดยทั่วกัน เพื่อเตรียมความพร้อม สร้างความเข้าใจในระบบและกระบวนการบริหารผลงานใหม่ที่จะเกิดขึ้นในปี 2563



(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)

ค่าตอบแทนของพนักงานในด้านโครงสร้างเงินเดือนจะพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ศักยภาพ และบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่จะนำไปสู่ผลงานของพนักงาน และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน สำหรับสวัสดิการผลตอบแทนในรูปแบบอื่น เช่น โบนัสประจำปี จะพิจารณาจากองค์ประกอบผลงานรายบุคคล บทบาท ความรับผิดชอบ ผลสำเร็จเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ ภายใต้หลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) และภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนความสามารถของธุรกิจในการรักษาระดับของผลการดำเนินงานในอนาคตเชื่อมโยงกับการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว

อย่างไรก็ดี ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารผลตอบแทนมิได้มีเฉพาะเรื่องการบริหารค่าจ้างและเงินเดือนเท่านั้น แต่รวมถึงการให้ความสำคัญในการพิจารณาดูแลสวัสดิการด้านต่างๆ ให้มีความเหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจ การดำรงชีพ และเทียบเคียงได้กับมาตรฐานของกลุ่มบริษัทในธุรกิจชั้นนำเดียวกัน เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข มีสวัสดิภาพ และหลักประกันความมั่นคงปลอดภัย

ธนาคารพิจารณาค่าตอบแทนพนักงาน โดยจำแนกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

1) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินเป็นผลจากการปฏิบัติงานของพนักงานและตอบแทนโดยตรง เช่น การจ่ายเงินเดือน และค่าตอบแทนอื่นให้มีความเหมาะสมกับการจ่ายของตลาดและผลงานที่แท้จริง ดังนั้นพนักงานที่สามารถทำได้ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายตามที่ได้มีการตกลงร่วมกันจะมีสิทธิได้รับการปรับเงินเดือน ค่าจ้าง การจ่ายเงินรางวัล ในรูปเงินโบนัสผลงานประจำปี หรือการจ่ายเงินจูงใจ เงินรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีการจ่ายเงินช่วยเหลือต่างๆ ตามลักษณะหน้าที่ความรับผิดชอบ อาทิ เงินช่วยเหลือค่าที่พัก เงินช่วยเหลือค่ากะ เงินช่วยเหลือการทำงานสำหรับพนักงานสาขาที่เปิดให้บริการ 6 หรือ 7 วันต่อสัปดาห์ หรือพนักงานบางตำแหน่งที่มีวันทำงานปกติในวันเสาร์และ/หรือวันอาทิตย์ และเงินช่วยเหลือค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในการปฏิบัติงานตามตำแหน่งงาน เป็นต้น

ในปี 2562 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนรวมให้กับพนักงานและผู้บริหาร* ของธนาคารในรูปแบบค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน โบนัสตามผลงาน และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนรวม 3,333,414,162.99 บาท โดยเป็นสัดส่วนระหว่างพนักงานและผู้บริหารร้อยละ 88.04 และ 11.96 ตามลำดับ

2) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินตอบแทนในทางอ้อม

ธนาคารได้จัดสวัสดิการด้านต่างๆ เพื่อดูแลให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ดี มีความมั่นคงในการทำงาน อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม การประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพการดูแลสุขภาพขั้นสูง ประกันสุขภาพกลุ่มเงินกู้สวัสดิการพนักงานที่หลากหลายครอบคลุมความจำเป็นในการดำรงชีวิต สิทธิประโยชน์หลังอายุเกษียณ การตรวจสุขภาพประจำปี สิทธิการลาป่วยระยะยาวโดยได้รับค่าจ้าง และห้องพยาบาลของธนาคาร เป็นต้น

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

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

- (1) ส่งเสริมการออมเงินของสมาชิก
- (2) เป็นหลักประกันแก่สมาชิกและครอบครัว

* ผู้บริหาร หมายถึง “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” ตามนิยามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ซึ่งหมายความครอบคลุมถึง “ผู้บริหาร” ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.



และได้นำเงินกองทุนเข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ในนาม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เกียรตินาคิน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยพาณิชย์ มาสเตอร์ฟันด์ ซึ่ง จดทะเบียนแล้ว โดยมีรายละเอียดเงินสะสมและเงินสมทบดังนี้

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

การกำหนดนโยบายการลงทุนของกองทุนจะพิจารณาโดยคณะกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิกและ กรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละคนจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี คณะกรรมการดังกล่าวมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก เปิดโอกาสให้สมาชิกได้เลือกวางแผนการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์และเป้าหมาย การออม อีกทั้งสมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ด้วยตนเองปีละ 4 ครั้งในเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคมของทุกปี และเลือกเปลี่ยนสัดส่วนอัตราเงินสะสมเพื่อการออมของตนเองได้ปีละ 2 ครั้งในเดือน มกราคมและกรกฎาคมของทุกปี

สวัสดิการและผลประโยชน์อื่น

- การรักษาพยาบาล

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการรักษาพยาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพกลุ่มโดยผ่านบริษัทประกัน ที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพ มีโรงพยาบาล คลินิก สถานพยาบาลในเครือข่ายเพื่อช่วยให้พนักงานได้รับความสะดวกและมีความคล่องตัวในการเลือกใช้บริการ มีการยกระดับรูปแบบสวัสดิการรักษาพยาบาลให้เป็นระบบ แผนสวัสดิการแบบยืดหยุ่น (Flexible Benefits Plan) เพื่อเพิ่มทางเลือกให้พนักงานสามารถเลือกรูปแบบแผนสวัสดิการ ที่ตรงกับความต้องการด้านการดูแลสุขภาพของตนเองมากขึ้น เสริมสร้างการรับรู้ในคุณค่าของสวัสดิการพนักงาน และพนักงานยังมีสิทธิเลือกซื้อประกันสุขภาพหลักให้กับครอบครัวได้ในราคาสวัสดิการประกันสุขภาพกลุ่มซึ่งมีอัตรา ค่าใช้จ่ายน้อยกว่าการซื้อประกันสุขภาพส่วนบุคคลทั่วไป เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของพนักงานในการดูแล รักษาพยาบาลบุคคลในครอบครัวได้อีกทางหนึ่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน ซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน จัดให้มีห้องพยาบาล โดยมีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญหมุนเวียนมาตรวจรักษา และให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงาน มีเตียงผู้ป่วยรองรับการเจ็บป่วยและการปฐมพยาบาลเบื้องต้นสำหรับ พนักงานระหว่างการปฏิบัติงาน และมีห้อง Mother Corner สำหรับการเก็บน้ำนมให้บุตร

- การทำประกันชีวิตกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม และประกันสุขภาพถาวรสิ้นเชิงกลุ่ม

ธนาคารได้จัดทำประกันประเภทต่างๆ ให้กับพนักงานคุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมงทั้งในและนอกเวลาทำงาน เพื่อให้ พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตการทำงาน เสริมสร้างขวัญ กำลังใจและเพื่อช่วยลดผลกระทบต่อครอบครัวพนักงาน อันอาจเกิดขึ้น

- เงินกู้สวัสดิการพนักงาน

นอกจากเงินกู้สวัสดิการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อเป็นหลักประกันที่มั่นคงให้กับพนักงานที่มีอยู่ในปัจจุบันแล้ว ธนาคารยังจัดให้มีเงินกู้สวัสดิการประเภทอื่นๆ ที่หลากหลาย ครอบคลุมความจำเป็นในการดำรงชีวิตให้กับพนักงาน มากขึ้น อาทิ สินเชื่อบุคคลนอกประสงค์ (Personal Loan) สินเชื่อบุคคลเพื่อซื้อรถยนต์ (Car Loan) และสินเชื่อบุคคล เพื่อบรรเทาภัยพิบัติ (Natural Disaster Loan)

3) ผลตอบแทนอื่นที่ไม่เป็นตัวเงิน

นอกจากผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินทั้งในทางตรงและทางอ้อมแล้ว ธนาคารยังให้ผลตอบแทนด้านอื่นเพื่อเป็นการ ส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพพนักงานและบุคลากรของธนาคาร เช่น การมอบหมายงานที่ท้าทายความสามารถซึ่ง จะเปิดโอกาสให้พนักงานก้าวหน้าในสายอาชีพ การพัฒนาพนักงานผ่านระบบการฝึกอบรมและระบบอื่นๆ ตลอดจน การโอนย้าย/มอบหมายพนักงานเพื่อไปปฏิบัติงานภายในกลุ่มธุรกิจ เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับพนักงาน การส่งเสริม



และสนับสนุนให้พนักงานมองหาโอกาสในการพัฒนาศักยภาพ พัฒนาเส้นทางอาชีพของตนเองให้ก้าวหน้ามากขึ้น ผ่านกระบวนการขอสมัครโอนย้ายภายใน (Career Connect) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการกำหนดนโยบายและจัดกิจกรรมอื่นๆ ที่สร้างประสบการณ์ที่ดี สอดคล้องกับความต้องการของพนักงานที่มีความหลากหลายหรือมีความแตกต่างทั้งด้านวัย กลุ่มอายุ อาทิ การกำหนดเวลาการทำงานแบบยืดหยุ่น (Flexible Time) นโยบายการเลือกแต่งกายอย่างเหมาะสม (Freedom to Dress) การจัดกิจกรรมสันทนาการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งเสริมสภาพแวดล้อมการทำงานที่ทำให้พนักงานมีความสุขและสนุกในการทำงาน ตลอดจนการจัดตั้งชมรมกิจกรรมที่หลากหลายเพื่อเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจ เป็นต้น

นโยบายด้านพัฒนาบุคลากร

(1) การฝึกอบรม

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาพนักงานทุกส่วนตั้งแต่พนักงานทั่วไปจนถึงผู้บริหารระดับสูงให้ได้รับการฝึกอบรม เพื่อเพิ่มพูนทักษะ (Skill) และความรู้ความเชี่ยวชาญ (Knowledge) ตลอดจนผลักดันการสร้างเสริมทัศนคติ (Attitude) โดยการฝึกอบรมจะเน้นที่การพัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถของพนักงานทั้งในเรื่องของทักษะความสามารถตามตำแหน่งงาน (Functional Skills) ทักษะความสามารถหลักที่พนักงานทุกคนต้องมี (Core Skills) รวมทั้งทักษะภาวะผู้นำ (Leadership Skills) ซึ่งในปี 2562 ที่ผ่านมามาตรการได้ส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยใช้กระบวนการพัฒนาที่หลากหลายและเหมาะสม อาทิ การจัดการการเรียนรู้ในรูปแบบของการสัมมนาเชิงปฏิบัติการ การบรรยาย การพัฒนาภาวะผู้นำที่เน้นรูปแบบการแลกเปลี่ยนประสบการณ์จากการนำความรู้ไปใช้ เพื่อกระตุ้นให้พนักงานผู้เข้าอบรมนำความรู้ไปปฏิบัติจริงๆ จนเกิดการเปลี่ยนแปลงทางพฤติกรรมที่องค์กรคาดหวัง และยังรวมถึงการนำเทคโนโลยีการเรียนรู้ในรูปแบบดิจิทัล (Digital Learning) เข้ามาเป็นเครื่องมือที่พนักงานสามารถเข้าถึงการพัฒนาตนเองได้ง่าย สะดวกและทั่วถึงยิ่งขึ้น ผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ทั้งในรูปแบบของ e-Learning หรือ VDO Micro-Learning โดยรูปแบบของหลักสูตรการอบรมที่ออกแบบไว้สำหรับพนักงานทุกคนได้วางโครงสร้างหมวดความรู้ไว้เป็นหมวดหมู่ผ่านเคเคพี อะเคเดมี่ (KKP Academy) ที่เปิดให้บริการแล้วบางส่วนในปี 2562 ซึ่งประกอบด้วย

Wealth School เป็นแหล่งรวมความรู้และทักษะที่จำเป็นสำหรับการให้บริการลูกค้าในรูปแบบการวางแผนทางการเงินและการลงทุนที่ทั้งพนักงานผู้ให้บริการลูกค้าและพนักงานทั่วไปขององค์กรสามารถเข้าค้นหาและเรียนรู้เพื่อพัฒนาตนเองเกี่ยวกับธุรกิจ Wealth Management ได้ด้วยตนเองตลอดเวลา

Investment Banking School เป็นความแหล่งความรู้และทักษะสำหรับธุรกิจวานิชธนกิจและการให้บริการลูกค้าสถาบัน ซึ่งพนักงานสามารถค้นหาความรู้ได้ทั้งในหมวดความรู้ทั่วไปเพื่อสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจวานิชธนกิจ รวมไปถึงความรู้และทักษะสำหรับบุคลากรที่ปฏิบัติงานในสายงานที่เกี่ยวข้อง

Leadership School เป็นอีกหนึ่งหมวดความรู้และทักษะที่ออกแบบไว้สำหรับการพัฒนาศักยภาพพนักงานและผู้บริหารในเรื่องเกี่ยวกับภาวะผู้นำที่หลากหลาย ทั้งในเรื่องทัศนคติและทักษะในการดูแลพนักงานในความรับผิดชอบ ตัวอย่างการอบรมภายในองค์กรที่จัดขึ้นเพื่อเป็นการพัฒนาทักษะพนักงานและผู้บริหาร เช่น

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



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” ซึ่งเป็นระบบการเรียนรู้ที่เอื้อต่อการเรียนรู้แบบทุกที่ทุกเวลา ผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่และเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ซึ่งเป็นการปรับปรุงรูปแบบการเรียนรู้ของพนักงานและผู้บริหารให้มีความสอดคล้องกับพฤติกรรมของคนรุ่นใหม่ในองค์กรมากยิ่งขึ้น และยังเป็นช่องทางที่เอื้อต่อการแลกเปลี่ยนความรู้ที่คล่องตัวมากยิ่งขึ้น ที่สำคัญปัจจุบันระบบการเรียนรู้รูปแบบใหม่นี้ยังใช้เป็นเครื่องมือในการให้พนักงานและผู้บริหารทุกคนได้เข้าทบทวนความรู้และทำความเข้าใจในประเด็นสำคัญของธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ เช่น นโยบายเรื่องการป้องกันการฟอกเงิน และการต่อต้านคอร์รัปชัน และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เป็นต้น

ในปี 2562 พนักงานของธนาคารมีระยะเวลาในการเข้าอบรมโดยเฉลี่ยคนละ 16.11 ชั่วโมงต่อปี หรือประมาณ 2 หลักสูตร ซึ่งอยู่ในระดับมาตรฐานด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลของภาคอุตสาหกรรม

(2) การพัฒนาผ่านการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

หมวดหมู่ขององค์ความรู้ถูกรวบรวมและจัดเก็บในรูปแบบของ KKP Academy ซึ่งออกแบบให้หมวดหมู่ขององค์ความรู้แบ่งไปตามธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งอยู่ในรูปของ School เช่น หมวดหมู่ความรู้เกี่ยวกับธุรกิจ Wealth ก็จะเป็นแหล่งรวมของความรู้เกี่ยวกับ Private Bank ทั้งในเรื่องเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ กระบวนการ รวมถึงเทคนิคต่างๆ สำหรับการปฏิบัติงาน และจัดเก็บองค์ความรู้ไว้บนระบบสารสนเทศภายในของธนาคาร รวมถึงจัดเก็บในรูปแบบของหลักสูตรออนไลน์ในระบบ TAXILA เพื่อให้ง่ายต่อการเข้าถึงและสืบค้นเพื่อนำไปใช้งานต่อยอดอย่างกว้างขวางจนนำไปสู่การปรับปรุงหรือคิดค้นสิ่งใหม่ๆ ในแต่ละสายงาน

(3) การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

ธนาคารยังคงดำเนินตามแผนนโยบายทดแทนตำแหน่งงานและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession and Talent Pool Management) ของผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2562 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 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการทุกปี (ทบทวนและปรับปรุงครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562) เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ ให้สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น โดยนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวด ได้แก่

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

คณะกรรมการธนาคารเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะทำให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความน่าเชื่อถือและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้กรอบของการมีจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นคงและรากฐานที่แข็งแกร่งให้กับกลุ่มธุรกิจฯ ในระยะยาว ดังนั้นการปฏิบัติตามหลักการและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารจึงถือเป็นพันธกิจหนึ่งของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อธนาคาร กลุ่มธุรกิจฯ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย ชุมชนและสังคมส่วนรวม

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

คณะกรรมการการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีหลักการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และกำกับให้ผู้เกี่ยวข้องมีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามหลักการและจรรยาบรรณที่ธนาคารกำหนดไว้ผ่านสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

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

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2562 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 ซึ่งมีกรรมการของธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทุกคน คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนความเหมาะสมในการนำหลักปฏิบัติและแนวปฏิบัติของ CG Code มาปรับใช้กับบริบทของธนาคารเพื่อกำกับดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ มีผลประกอบการที่ดีในระยะยาว และสร้างคุณค่าให้กิจการได้อย่างยั่งยืน น่าเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ตรงตามความมุ่งหวังของทั้งภาคธุรกิจ ผู้ลงทุน ตลอดจนตลาดทุนและสังคมโดยรวม

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าการดำเนินงานของธนาคารในปัจจุบันสอดคล้องกับหลักปฏิบัติของ CG Code ทั้ง 8 ข้อ โดยมีเพียงแนวปฏิบัติย่อยบางประการดังต่อไปนี้ที่ธนาคารยังไม่ได้นำมาปรับใช้ เนื่องจากเห็นว่ายังไม่เหมาะสมที่จะดำเนินการในขณะนี้

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



- แนวปฏิบัติที่ 3.7.3 : บริษัทอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุกๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี
- แนวปฏิบัติที่ 4.2.1 (1) : การพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน ผลการดำเนินงานระยะสั้น เช่น โบนัส และผลการดำเนินงานระยะยาว เช่น Employee Stock Ownership Plan
- แนวปฏิบัติที่ 5.2.1 (3) : ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า โดยมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการให้ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ ลักษณะของค่าตอบแทนของผู้บริหารของธนาคารและผู้บริหารที่สังกัดบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ที่ได้รับมอบหมายให้มาบริหารจัดการธนาคารอยู่ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือนและโบนัส ซึ่งการพิจารณาจะให้ความสำคัญต่อการจ่ายค่าตอบแทนที่สะท้อนข้อมูลผลการประเมินผลงานรายบุคคลตามบทบาทความรับผิดชอบที่ต้องบริหารจัดการผลักดันการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้สำเร็จลุล่วงตามแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ที่กำหนด และเชื่อมโยงสอดคล้องกับผลการดำเนินงานในภาพรวมของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารใช้หลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) อย่างไรก็ดี ขณะนี้ธนาคารไม่มีการเสนอ Employee Stock Ownership Plan ให้แก่ผู้บริหาร

กลุ่มธุรกิจ ตระหนักถึงความสำคัญของคู่ค้าเสมอมา จึงได้กำหนดบทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่ค้า และนโยบายเรื่องการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร อย่างไรก็ตาม ธนาครยังมีได้เข้าไปช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการแก่คู่ค้าของธนาคาร และยังมีได้ดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารอย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้ธนาคารได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหลายรางวัลดังนี้

- เป็น 1 ใน 182 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคะแนนการประเมินในระดับ “5 TIA” (คะแนนเต็ม 100 คะแนน) จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2562 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวงจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- เป็น 1 ใน 98 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2562 หรือ Thailand Sustainability Investment 2019 โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นปีที่ 5 ต่อเนื่องกัน เนื่องจากมุ่งมั่นพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และมีการบริหารงานภายใต้บรรษัทภิบาล (Environment, Social and Governance/ ESG) เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างโดดเด่น
- เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงานอีเอสจี เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2562 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยธนาคารได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 5
- ได้รับกิตติกรรมประกาศ Sustainability Disclosure Acknowledgement จากสถาบันไทยพัฒน์ในงานประกาศผล Sustainability Disclosure Award ประจำปี 2562 ในฐานะองค์กรที่มีความมุ่งมั่นในการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนต่อสาธารณะอันจะเป็นประโยชน์ต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียของกิจการและการพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืนในระยะยาว

ในรอบปี 2562 ที่ผ่านมธนาคารได้มีการปฏิบัติตามนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการในแต่ละหมวดดังนี้



1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายเรื่องหลัก การกำกับดูแลกิจการของธนาคารโดยคำนึงสิทธิของ ผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด อันประกอบด้วยสิทธิ ในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้ บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิ ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ เป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำปี สิทธิในการออก เสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของ ผู้สอบบัญชี สิทธิในการมีส่วนร่วมและรับทราบเมื่อมีการ เปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในธนาคาร และสิทธิในการ ได้รับข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของเงินทุน เปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุม หรือเมื่อมีการซื้อขาย สินทรัพย์ที่สำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดโอกาสให้ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถาม ในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอระเบียบวาระ การประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้า รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร สิทธิ ในการมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงาน ของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร และสิทธิในการรับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา เป็นต้น ขณะเดียวกันคณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่น ที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือ ลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิ ในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่

ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายใน ระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของ ธนาคาร และในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องเสนอ ระเบียบวาระเป็นกรณีพิเศษและต้องได้รับการอนุมัติ จากผู้ถือหุ้น ธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็น กรณีไป โดยในปี 2562 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปีขึ้นในวันที่ 23 เมษายน 2562 ซึ่งไม่อยู่ ในช่วงวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ ณ โรงแรม แกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ ซึ่งมีการคมนาคม สะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม โดยในระหว่างปีธนาคารไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญ ผู้ถือหุ้น

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้น ที่เป็นสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดย ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารเปิดให้ ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้า

ก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง จัดเตรียมสถานที่ เจ้าหน้าที่ยืนต้อนรับและเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวน ที่เหมาะสม การลงทะเบียนและการประมวลผลการนับ คะแนนเสียงใช้ระบบบาร์โค้ดของบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อความสะดวกรวดเร็ว และมีการจัดเตรียมอาหารแถมปีเพื่ออำนวยความสะดวก แก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ

ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดเผย รายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้น ต้องนำมาให้ครบถ้วนในวันประชุมเพื่อรักษาสติในการ เข้าร่วมประชุม มีการแจ้งข้อบังคับของธนาคารในส่วน ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งแนบหนังสือ มอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่น มาประชุมแทนได้โดยอาจเลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใด บุคคลหนึ่งหรือกรรมการอิสระของธนาคารเข้าประชุมแทน

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุม ผู้ถือหุ้นฉบับภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมกับหนังสือ เชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาไทย เพื่ออำนวยความสะดวก แก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ อีกทั้งธนาคารได้ให้สิทธิ ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ใน ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

1.2 การให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ธนาคารดำเนินการในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดย ปฏิบัติตามคู่มือ AGM Checklist ของสมาคมส่งเสริม ผู้ลงทุนไทย กล่าวคือ เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และข้อมูลประกอบการประชุมตามระเบียบวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคารไม่น้อย กว่า 30 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 22 มีนาคม 2562 หรือเป็นเวลา 32 วันก่อนวันประชุม) โดยธนาคารได้ มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ทางไปรษณีย์ไม่น้อยกว่า 28 วันก่อนวันประชุม (วันที่ 22 มีนาคม 2562 หรือเป็นเวลา 32 วันก่อนวันประชุม) รวมทั้งได้ประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทย และภาษาอังกฤษอย่างละ 1 ฉบับ เป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดของระเบียบ วาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบอย่างเพียงพอ ที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในระเบียบวาระ ต่างๆ อาทิ ในระเบียบวาระพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล ธนาคารเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงิน ปันผลที่เสนอจ่ายพร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลเปรียบเทียบ อัตราการจ่ายเงินปันผลกับปีที่ผ่านมาเพื่อประกอบ



การพิจารณา ในระเบียบวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคารให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเกี่ยวกับกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ในระเบียบวาระพิจารณา กำหนดคำตอบแทนกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์ในการกำหนดคำตอบแทนกรรมการนอกเหนือจากรูปแบบและจำนวนของคำตอบแทนที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ และในระเบียบวาระพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน อาทิ ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าบริการของผู้สอบบัญชี เป็นต้น โดยในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นมีการระบุอย่างชัดเจนถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละระเบียบวาระ

1.3 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่มีการออกกล่าวเรียกประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประชุม รวมทั้งเป็นการรักษาสีทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ โดยธนาคารได้เปิดเผยหลักเกณฑ์ในการส่งคำถามล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือทางไปรษณีย์ลงทะเบียนมายังฝ่ายเลขานุการบริษัทได้จนถึงวันที่ 17 เมษายน 2562 โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวม กลั่นกรอง และนำเสนอต่อประธานกรรมการและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

1.4 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารล่วงหน้าเป็นเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี กล่าวคือ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 30 ธันวาคม 2561 โดยธนาคารได้แจ้งข่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอระเบียบวาระ

และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 28 กันยายน 2561 อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารในระยะเวลาดังกล่าว

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของระเบียบวาระการประชุมที่ผู้ถือหุ้นเสนอ ซึ่งจะต้องมีลักษณะเข้าข่ายตามข้อกำหนดของธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาเป็นอย่างอื่น โดยมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

ในกรณีที่มีการเสนอระเบียบวาระเรื่องเดียวกันจากผู้ถือหุ้นหลายรายหรือเป็นเรื่องที่อาจจะนำมาพิจารณาร่วมกันได้ คณะกรรมการธนาคารอาจนำมารวมเป็นระเบียบวาระเดียวกันได้ ซึ่งระเบียบวาระใดที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารจะได้รับการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ส่วนเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

1.5 การมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของธนาคารมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยธนาคารได้จัดเตรียมและส่งหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม อีกทั้งผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งธนาคารได้ระบุอย่างชัดเจนในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นถึงเอกสารที่ต้องใช้ประกอบการมอบฉันทะ โดยธนาคารได้หลีกเลี่ยงการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 2 คนให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ โดยมีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 852 ราย นับจำนวนนั้นรวมกันได้ 177,467,617 หุ้น



1.6 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถามแก่ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน ผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2562 ที่ผ่านมา ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน และผู้บริหารระดับสูงสุดด้านการเงินของธนาคาร รวมทั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ด้วย

1.7 การจัดสรรเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น

ก่อนเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม โดยธนาคารได้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน รวมถึงวิธีปฏิบัติในการแสดงความคิดเห็นให้ข้อเสนอแนะ และถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธนาคารในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีกรณีเพิ่มระเบียบวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาสำหรับการอภิปรายอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความเห็นและซักถามโดยใช้เวลาอย่างเหมาะสมและให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

1.8 การบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

ธนาคารจัดให้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 อย่างครบถ้วน มีการบันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม สัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน และการใช้บัตรลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามคำตอบ ความคิดเห็นของที่ประชุม และมติที่ประชุม โดยแยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย ดออกเสียง และบัตรเสียในแต่ละระเบียบวาระอย่างครบถ้วนชัดเจน

ธนาคารเปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในเวลาที่กำหนด (วันที่ 23 เมษายน 2562 ซึ่งเป็นวันที่มีการประชุมสามัญ

ผู้ถือหุ้นประจำปี 2562) จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคาร

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น การรับสารสนเทศ และการออกเสียงลงคะแนนโดยถือว่า 1 หุ้นมี 1 เสียง ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

2.1 รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างธนาคารและบุคคลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งธนาคารอาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง กลุ่มธุรกิจฯ มีหลักเกณฑ์ว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ สมเหตุสมผล และเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

กรรมการหรือผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้นและไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจฯ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจฯ โดยในปีที่ผ่านมากลุ่มธุรกิจฯ มิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด



ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจ จะต้องเปิดเผยซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจ หรือได้รับการยกเว้นภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน โดยมีไม่เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างไม่ยุติธรรม หรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรมหรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายที่จะดูแลผลกระทบจากการประกอบธุรกิจอย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมั่นใจว่าการประกอบธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับความคุ้มครองอย่างเป็นธรรม 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

ธนาคารได้พัฒนาเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อเป็นอีกช่องทางหนึ่งให้ผู้มีส่วนได้เสียได้มีส่วนร่วมในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของธนาคาร โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่สามารถส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์มายังผู้บริหารของธนาคารได้ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ

3.2 การจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส การกระทำผิดและการปกป้องผู้ให้ข้อมูลหรือผู้แจ้งเบาะแส

ธนาคารมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติดมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคารหรือแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิดผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังกรรมการอิสระของธนาคารได้โดยตรงที่อีเมล Independent_director@kiatnakin.co.th สาขาของธนาคาร ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (หมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5555) หรือช่องทางออนไลน์อื่นๆ เช่น เว็บไซต์และเฟซบุ๊ก (Kiatnakin Bank) นอกจากนี้ พนักงานของธนาคารสามารถติดต่อมายังประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือหัวหน้าสำนักตรวจสอบภายในได้โดยตรง

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

สำหรับกรณีการกระทำผิดวินัยของพนักงาน ธนาคารจะพิจารณาและดำเนินการตามกระบวนการในระเบียบการสอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยที่ธนาคารกำหนด



3.3 แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้ในนโยบายเรื่องหลักการทำงานกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่กับธนาคารอย่างเป็นธรรม ซึ่งแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ สรุปได้ดังนี้

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่ในการดำเนินงานเปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและสร้างไว้ซึ่งชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อกลุ่มธุรกิจฯ เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มธุรกิจฯ จึงมุ่งมั่นที่จะสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและการบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า และไม่เป็นการกระตุ้นการสร้างนิสัยที่ไม่พึงประสงค์ ให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ดำเนินการจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่ปรักริษัทธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อจำกัดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร รวมทั้งรับฟังเรื่องราวเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้ว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและดำเนินการแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อนักงาน

พนักงานทุกคนของกลุ่มธุรกิจฯ เป็นทรัพยากรที่มีคุณค่ายิ่งและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจฯ จึงส่งเสริมการพัฒนาความรู้ทักษะ และความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งถึงและสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในธุรกิจ และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาให้กลุ่มธุรกิจฯ เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ มีการปฏิบัติด้วยความสุจริตใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน เคารพในสิทธิมนุษยชนและสิทธิส่วนบุคคลของพนักงานทุกคน โดยปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างให้เกียรติ รวมถึงเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเฉพาะที่จำเป็น โดยถือเป็นความลับ โดยกลุ่มธุรกิจฯ ไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งมีค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต สวัสดิการสำหรับพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ประกอบด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กองทุนประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาล ห้องสำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้บุตร (Mother Corner) ตลอดจนการให้ทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับปริญญาตรี (Kiattakin Responsibility Scholarships) สำหรับบุตรของพนักงาน และสวัสดิการเกี่ยวกับเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่างๆ เป็นต้น

ด้านความปลอดภัยและสุขอนามัย กลุ่มธุรกิจฯ จัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึง



ความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน และเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งได้ประกาศเรื่องแนวการปฏิบัติเพื่อความปลอดภัยและกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน และมีระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน

กลุ่มธุรกิจฯ มีการดูแล บริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพ ให้เกียรติให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

กลุ่มธุรกิจฯ สื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กร และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าขององค์กร มีการกำหนดนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งหวัง และมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมกรรมการปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ

(รายละเอียดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อพนักงาน/ แรงงานอย่างเป็นธรรมปรากฏตามรายงานความยั่งยืน)

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่รวมถึงเจ้าหน้าที่ค้าประกัน

กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ค้าประกันอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ค้าประกัน

กลุ่มธุรกิจฯ จะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินแก่เจ้าหน้าที่ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ กลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยกลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธ์ภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

กลุ่มธุรกิจฯ ได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้กลุ่มธุรกิจฯ อยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่อย่างทันท่วงที และตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่วางแผนติดตามและควบคุมฐานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับกิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้าเสมอมา เนื่องจากความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจฯ ส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากลูกค้า กลุ่มธุรกิจฯ จึงปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด มีระบบการจัดการและติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการจัดซื้อจัดจ้างซึ่งกำหนดให้การคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าธนาคารต้องได้รับประโยชน์สูงสุดภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ โดยเปิดโอกาสให้คู่สัญญาทุกรายที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานการคัดเลือกของธนาคารมีส่วนร่วมในการนำเสนอราคา และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียก หรือการรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ธนาคารจะเปิดเผยรายละเอียดต่อลูกค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาอย่างยุติธรรมและรวดเร็ว

กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารประกอบด้วย การจัดหาผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขเพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรม เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขต่างๆ เพื่อคงไว้ซึ่งประโยชน์สูงสุดของธนาคาร พิสูจน์ทราบการมีตัวตนของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ (Know Your Supplier) ตรวจสอบสินค้า/ บริการ ประเมิน



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

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมดูแลให้มีการนำข้อมูลความลับของคู่ค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ หรือกิจกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจตามกฎหมายและจริยธรรม และมีระบบการควบคุมดูแลให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้รายสินค้าและบริการของธนาคารอื่นถือเป็นการขัดต่อนโยบายของธนาคารเนื่องจากธนาคารมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธุรกิจฯ ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เปิดเผยนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันต่อสาธารณชน ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ ไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวมและสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และไม่สร้างผลกำไรบนภาวะของสังคม

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

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของความรับผิดชอบ ต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนในบุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล

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

(รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธุรกิจฯ ปรากฏตามรายงานความยั่งยืน)



3.4 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

พนักงานทุกคนมีหน้าที่รักษาข้อมูลและทรัพย์สินทางปัญญาของกลุ่มธุรกิจ โดยข้อมูลของกลุ่มธุรกิจหมายถึงแผนธุรกิจ การตลาด และบริการต่างๆ ข้อมูลและรายงานด้านการเงินที่ยังไม่เปิดเผยฐานข้อมูล ข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลเกี่ยวกับเงินเดือนและโบนัส ส่วนทรัพย์สินทางปัญญาประกอบด้วยความลับทางการค้า สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า และลิขสิทธิ์ต่างๆ ทั้งนี้ การใช้หรือเผยแพร่ข้อมูลเหล่านี้โดยไม่ได้รับอนุญาตถือเป็น การกระทำความผิดนโยบายของกลุ่มธุรกิจ และอาจจะเป็น การกระทำความผิดกฎหมายและอาจต้องโทษทั้งทางแพ่ง และอาญาด้วย

ในขณะเดียวกันกลุ่มธุรกิจ ก็เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น และห้ามมิให้มีการใช้ประโยชน์จากสิ่งต่างๆ (เสียง ภาพ หรือข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้ โดยไม่ได้รับอนุญาต ไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้รับมาอย่างไรก็ตาม ทั้งนี้ ให้อบรมถึงการใช้อินเทอร์เน็ตหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นด้วย

3.5 การต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน

กลุ่มธุรกิจ มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายเรื่องหลักการค้ากับคู่แลกิจการ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Against Corruption/ CAC) ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดทำโดยรัฐบาล และสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ซึ่งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทั้งหมดได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC และการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ทุก 3 ปี ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- ธนาคารได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2560
- ทุนภัทร ซึ่งได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2557 ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560 และได้ยื่นแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการ

ต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อขอรับการรับรองการต่ออายุสมาชิกในปี 2562 เป็นครั้งที่ 2 ขณะนี้ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 2 แล้ว

- บล.ภัทร ซึ่งได้รับการรับรองในฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2557 ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560 และได้ยื่นแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อขอรับการรับรองการต่ออายุสมาชิกในปี 2562 เป็นครั้งที่ 2 ขณะนี้ได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งที่ 2 แล้ว

- บลจ.ภัทร ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2557 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2561

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้ดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องดังนี้

- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนมีการกำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงาน และการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสินบน) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบซึ่งนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้รวมถึงการห้ามมิให้มีการเรียกรับ ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

กลุ่มธุรกิจ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและสมาชิกในครอบครัวจะต้องไม่รับของขวัญ การสินบนการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามีมูลค่ามากเกินไปจนเกิดจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่กลุ่มธุรกิจ ประกอบธุรกิจ



- หรือจะประกอบธุรกิจด้วย เพื่อมุ่งหวังประโยชน์ทางธุรกิจกับกลุ่มธุรกิจ ทั้งทางตรงและทางอ้อม ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนกำหนดให้ทุกฝ่ายงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานสากล โดยประเมินความเสี่ยงผ่านแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk & Control Self Assessment/ RCSA) รายงานความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Reporting) และกำหนดและรายงานดัชนีความเสี่ยง (Key Risk Indicator/ KRI) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังได้กำหนดให้ทุกฝ่ายงานจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดรูปแบบการคอร์รัปชันเพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น ให้ทุกฝ่ายงานรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อสอบทาน วิเคราะห์และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถเตรียมพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนกำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ ค่ารับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคลภายนอก เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร มีหลักปฏิบัติที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งในด้านการรับและการให้ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน
- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และชี้แจงบทบาทหน้าที่ของพนักงานในการชี้เบาะแสการพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชัน รวมถึงการปกป้องคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และการจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้กลุ่มธุรกิจ สูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยสื่อสารไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบอินทราเน็ต และจัดให้มีการ

ฝึกอบรมพนักงานผ่านทาง e-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันพร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจ โดยใช้เป็นสื่อในการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และใช้เพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนในเรื่องการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน โดยจัดให้มีการฝึกอบรมเป็นประจำทุกปี

สำหรับการสื่อสารไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ รายงานประจำปี และรายงานความยั่งยืน การส่งจดหมายเพื่อแจ้งเจตนารมณ์แก่คู่ค้าและลูกค้าเกี่ยวกับการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านคอร์รัปชัน รวมทั้งการกำหนดข้อความในสัญญาฉบับบุคคลภายนอกเรื่องการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของกลุ่มธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ นายบวรยง พงษ์พานิช ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน และเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์เรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน ได้รับเชิญให้บรรยายวิชาการเพื่อให้ความรู้ในหัวข้อการต่อต้านคอร์รัปชันแก่หลายหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน

- เพื่อแสดงเจตนารมณ์ของกลุ่มธุรกิจ ในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ในช่วงเทศกาลปีใหม่ กลุ่มธุรกิจฯ ได้ขอความร่วมมือพนักงานส่ง e-Card ไปยังคู่ค้าและลูกค้าให้ทราบทั่วกัน เพื่ออวยพรปีใหม่และขอความร่วมมืองดให้ของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่หรือโอกาสอื่นใดแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ
- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้เข้าร่วมโครงการของ CAC ในการประกาศนโยบาย No Gift Policy ซึ่งมีความสอดคล้องกับการดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องในการลดโอกาสของการให้และรับสินบน อีกทั้งธนาคารได้เข้าร่วมกับสมาคมธนาคารไทยในฐานะธนาคารสมาชิกประกาศเจตนารมณ์ในการให้งดรับของขวัญเพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และเพื่อส่งเสริมให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงานและธรรมาภิบาลที่ดี

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยสารสนเทศเป็นหนึ่งในหลักการที่มีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธุรกิจฯ



กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ที่ถูกต้อง โปร่งใส ครบถ้วน รวดเร็ว และทันเวลา โดยได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

4.1 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

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

กลุ่มธุรกิจฯ มีขั้นตอนที่ชัดเจนในการเปิดเผยข้อมูลทั้งในกรณีปกติและกรณีเร่งด่วน สำหรับข้อมูลทางการเงิน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้รับข้อมูลที่รวดเร็ว

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

ข้อมูลต่างๆ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนรวมถึงผู้ถือหุ้นและนักลงทุนแล้วจะเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งได้รับการปรับปรุงเพื่อให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยสะดวก และได้รับประโยชน์มากที่สุดจากข้อมูลที่มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2562 ผู้บริหารระดับสูงและนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์ ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศในโอกาสต่างๆ ดังนี้

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยการทำหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารไว้ในแบบ 56-1 รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของธนาคารดังมีรายละเอียดปรากฏในหัวข้อคณะกรรมการและรายงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ

4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับนักลงทุนและคอยดูแลผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันและรายย่อย นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมถึงผู้ที่สนใจในข้อมูลของกลุ่มธุรกิจฯ

นักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร ได้แก่

ชื่อ : นางจุฑามาศ 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 เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความอิสระและเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562 ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 โดยเสนอให้แต่งตั้งบริษัทไพร์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคาร ด้วยเหตุผลเนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีความพร้อมในการรับงานเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งผู้สอบบัญชีและทีมงานมีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์เกี่ยวกับการดำเนินงานและมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี

ทั้งนี้ คำตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร (รายละเอียดของคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2562 ปรากฏในหัวข้อคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี)

ในปีที่ผ่านมางบการเงินของธนาคารได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างกรรมการ

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

ความหลากหลายทั้งในเรื่องทักษะวิชาชีพ 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 มีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารจัดการธุรกิจประจำวันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้สำเร็จลุล่วง และวางแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในภาระหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนโยบายของ



คณะกรรมการธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

- กรรมการอิสระ

ธนาคารได้กำหนดค่านิยมของกรรมการอิสระไว้ดังนี้

- (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 ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกัน

หนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน 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 หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วนหรือไม่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย



(9) ไม่เป็นกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันด้วย โดยกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี และในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร สามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกได้ โดยนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากเดิม

หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้ว และจะกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี (เว้นแต่กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งอยู่ ณ วันที่นิยามฉบับนี้มีผลใช้บังคับ และดำรงตำแหน่งมานานเกิน 9 ปี สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อไปได้จนถึงวันที่ 1 พฤษภาคม 2565)

(10) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ

- คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อย 5 ชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ช่วยศึกษาและกลั่นกรองเป็นการเฉพาะในด้านต่างๆ คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ โดยมีรายละเอียดของขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

5.2 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

ธนาคารกำหนดไว้ในข้อบังคับข้อ 18 ของธนาคารว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการ

ในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้กรรมการออกในจำนวนที่ใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 ที่สุด และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้อีก จึงทำให้วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการมีอายุเฉลี่ย 3 ปี

ในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวในส่วนที่เกี่ยวกับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ โดยกำหนดให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 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

5.3 บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารรวมถึงเรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารมีรายละเอียดปรากฏในหัวข้อคณะกรรมการธนาคาร

5.4 วิสัยทัศน์และพันธกิจ

คณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหารเพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้มีการติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจ ไปปฏิบัติ พร้อมทั้งติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการเป็นระยะๆ

ในรอบปีที่ผ่านมา ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 ได้มีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร



เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร

5.5 จริยธรรมทางธุรกิจ

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

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้กรรมการ เจ้าหน้าที่ และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ มีกรอบการดำเนินงานที่มีมาตรฐานร่วมกันและยึดมั่นในคุณธรรม นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ระบุหลักการที่สำคัญในเรื่องต่างๆ ประกอบด้วย 1) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 2) การหาผลประโยชน์จากกลุ่มธุรกิจฯ 3) หน้าที่ในการรักษาความลับ 4) การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม 5) การปฏิบัติต่อผู้อื่นอย่างเคารพและให้เกียรติ 6) การรักษาข้อมูลและทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจฯ 7) การปฏิบัติตามกฎหมาย 8) การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและทางอิเล็กทรอนิกส์ และ 9) หน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ (รายละเอียดปรากฏบนเว็บไซต์ของธนาคาร) โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการสื่อสารและเผยแพร่นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจผ่านระบบอินทราเน็ตของธนาคารเพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติ ทั้งนี้ พนักงานทุกคนของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องผ่าน e-Learning และทำแบบทดสอบเกี่ยวกับนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเป็นประจำทุกปี

5.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นเมื่อผลประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีความขัดแย้งหรือคาดว่าจะมีความขัดแย้งไม่ว่าทางใดทางหนึ่งกับผลประโยชน์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์อาจเกิดขึ้นได้ในหลายรูปแบบในธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายเรื่องการป้องกัน

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งบังคับใช้กับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

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

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ทำธุรกรรมที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เว้นแต่ธุรกรรมดังกล่าวดำเนินการภายใต้กฎหมาย กรอบจริยธรรม หรือดำเนินการภายใต้หลักการดังต่อไปนี้

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

5.7 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงผ่านคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารคือการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยมุ่งเน้นให้แต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และสอบทานความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ นอกจากนี้ แต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจโดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย



นอกจากนี้ สายบริหารความเสี่ยงยังได้จัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงประกอบไปด้วย 18 นโยบาย ได้แก่ 1) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจฯ 2) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจฯ 3) นโยบายการบริหารความเสี่ยงตามแนวทาง Enterprise Risk Management (ERM) ของกลุ่มธุรกิจฯ 4) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ 5) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจฯ 6) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร 7) นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของกลุ่มธุรกิจฯ 8) นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธุรกิจฯ 9) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคาร 10) นโยบายการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจฯ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร 11) นโยบายสินเชื่อย่อยของธนาคาร 12) นโยบายหลักด้านสินเชื่อของธนาคาร 13) นโยบายสินเชื่อธุรกิจของธนาคาร 14) นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรองและการตัดออกจากบัญชี 15) นโยบายหลักประกันของธนาคาร 16) นโยบายสินเชื่อคู่ค้าของธนาคาร 17) นโยบายการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาของกลุ่มธุรกิจฯ และ 18) นโยบายอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อคู่ค้า

ทั้งนี้ สายบริหารความเสี่ยงมีการทบทวนนโยบายทั้งหมดข้างต้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อความเหมาะสมกับสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ

5.8 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดระเบียบวาระการประชุมประจำสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันประชุมและระเบียบวาระการประชุมประจำสำหรับการประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบล่วงหน้า ตั้งแต่ในช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยทั่วไปการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะจัดขึ้นในวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน และอาจมีการเปลี่ยนแปลง

หรือนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ โดยกรรมการแต่ละคนต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

องค์ประชุมของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีความสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรมากกว่า 6 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2562 ที่ผ่านมามีการประชุมคณะกรรมการมีการประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 11 ครั้ง อีกทั้งกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมร่วมกันเองโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2562 เพื่ออภิปรายเกี่ยวกับแนวทางการปรับปรุงการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และการเตรียมความพร้อมสำหรับกรณีการเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอย และได้มีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารของกรรมการแต่ละคนปรากฏในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ)

ในการเลือกเรื่องเพื่อบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะร่วมกันพิจารณาตามความสำคัญและความจำเป็น อย่างไรก็ตาม กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ

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

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร การดำเนินการประชุมจะเรียงลำดับความสำคัญ คือ เรื่องสืบเนื่อง เรื่องเพื่อพิจารณา และเรื่องเพื่อทราบ เพื่อให้กรรมการใช้เวลาในการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุด และประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาการประชุมไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอรายงานและกรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญ



อย่างรอบคอบ โดยภายหลังการประชุมมีการจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง พร้อมให้คณะกรรมการธนาคารและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้

ในกรณีที่กรรมการคนใดมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในระเบียบวาระที่พิจารณา กรรมการคนนั้นต้องเปิดเผยประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อคณะกรรมการธนาคาร ก่อนการพิจารณาระเบียบวาระนั้นและไม่มีส่วนร่วมในกระบวนการตัดสินใจในระเบียบวาระนั้น โดยมีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและสร้างความคุ้นเคยกับคณะกรรมการธนาคาร และธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถขอข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ เลขาธิการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงคนอื่นได้ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดไว้

5.9 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือสถาบันอิสระอื่นๆ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องและนำความรู้มาใช้ประโยชน์กับธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ต่อไป

ในปี 2562 มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารจำนวน 11 คนที่เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และสถาบันอิสระอื่นๆ จัดขึ้น ดังรายละเอียดปรากฏในหัวข้อรายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารผู้มีอำนาจควบคุม และเลขาธิการบริษัท และสรุปได้ดังนี้

รายนาม	ชื่อหลักสูตร	ผู้จัดหลักสูตร
1. นายสุพล วัฒนเวคิน	<ul style="list-style-type: none"> - Boards that Make a Difference (BMD 10/2019) - Bangkok Fin Tech Fair 2019 : Collaboration for the Future of Finance - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 : An Industry Wake - up Call - สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership Workshop "Mission in Action" 	<ul style="list-style-type: none"> - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ธนาคารแห่งประเทศไทย - ธนาคารแห่งประเทศไทย - ธนาคารแห่งประเทศไทย
2. นางดัยนา บุญนาค	<ul style="list-style-type: none"> - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 : An Industry Wake - up Call - Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 17/2019) - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 10/2019) 	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารแห่งประเทศไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
3. นายเชษฐ ภัทรากรกุล	<ul style="list-style-type: none"> - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 : An Industry Wake - up Call - สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership Workshop "Mission in Action" 	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารแห่งประเทศไทย - ธนาคารแห่งประเทศไทย
4. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	<ul style="list-style-type: none"> - สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership Workshop "Mission in Action" 	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารแห่งประเทศไทย



รายนาม	ชื่อหลักสูตร	ผู้จัดหลักสูตร
5. ศ.ดร.อัญญา ชันธิวิทย์	<ul style="list-style-type: none"> - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 : An Industry Wake - up Call - สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership Workshop “Mission in Action” - Audit Committee Forum: “Strategic Audit Committee: Beyond Figure and Compliance” - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 10/2019) 	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารแห่งประเทศไทย - ธนาคารแห่งประเทศไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย
6. นายบรรยง พงษ์พานิช	<ul style="list-style-type: none"> - BOT Symposium 2019 : “พลิกโฉมเศรษฐกิจ พิชิตการแข่งขัน” - บรรยายวิชาการ 6 หลักสูตร ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> 1) เทคนิคการบริหารรูปแบบใหม่ให้ประสบความสำเร็จ รุ่นที่ 25 2) คอร์ปชั่นในสังคมไทย รุ่นที่ 8 3) การสร้างความเชื่อมั่นสาธารณะ 4) แผนยุทธศาสตร์ชาติ : ข้อดีและข้อเสียต่ออนาคต ประเทศไทย 5) Crisis Management 6) Capitalism and Thai Capital Market 	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารแห่งประเทศไทย - สำนักงานคณะกรรมการ กฤษฎีกา - สถาบันนิรตรา - สำนักงาน ก.พ. - สมาคมอุตสาหกรรม เครื่องนุ่งห่มไทย - 2 Morrow Scaler - สถาบันวิทยาการตลาดทุน
7. น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	<ul style="list-style-type: none"> - Bangkok Fin Tech Fair 2019: Collaboration for the Future of Finance - สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership Workshop “Mission in Action” 	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารแห่งประเทศไทย - ธนาคารแห่งประเทศไทย
8. นายสุรพล กุลศิริ	<ul style="list-style-type: none"> - สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership Workshop “Mission in Action” - Role of the Chairman Program (RCP 44/2019) 	<ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารแห่งประเทศไทย - สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย
9. นายฟิลิป เชียง ของ แทน	<ul style="list-style-type: none"> - Strategic Board Matter Class (SBM 6/2019) 	<ul style="list-style-type: none"> - สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย
10. นางกุลนันท์ ชานไทโว	<ul style="list-style-type: none"> - IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 10/2019) 	<ul style="list-style-type: none"> - สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย
11. นายปรีชา เตชรุ่งชัยกุล	<ul style="list-style-type: none"> - Treasury Dealer Certification Course (Refresher Course 2019) - TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 4/2562 - TFAC Conference 2019: Future of Finance - Digital Disruption 	<ul style="list-style-type: none"> - Thai Financial Markets Committee (TFMC) - สมาคมบริษัทจดทะเบียน ไทย - สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์



นอกจากการสนับสนุนให้กรรมการได้เข้ารับการฝึกอบรมในหลักสูตรต่างๆ ตามรายละเอียดข้างต้นแล้ว ฝ่ายเลขานุการบริษัทยังได้จัดให้มีการบรรยายเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ให้แก่กรรมการของธนาคาร (Executive Talk) โดยในระหว่างปี 2562 มีการจัด Executive Talk จำนวน 6 ครั้ง ในหัวข้อต่างๆ ดังนี้

- แผนงานและการดำเนินงานของสายงานสนับสนุน ประจำปี 2562
- ความรู้และความตระหนักในความสำคัญของภัยไซเบอร์
- แนวโน้มเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย
- National Digital ID and Libra & 5G
- สถานการณ์และทิศทางของธุรกิจอสังหาริมทรัพย์
- How the Changing Global and Thailand's Trends Affecting our Business Models

คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบถึงแผนการพัฒนากิจกรรมและผู้บริหารเป็นระยะๆ โดยในรอบปีที่ผ่านมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2562 ได้รับทราบแผนการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2563 และรับทราบสรุปการเข้าอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2562

5.10 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของธนาคาร

นโยบายเรื่องหลักการทำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้กรรมการของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร อีกทั้งกรรมการของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาด

หลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งข้อกำหนดดังกล่าวสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 10/2561 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 อีกทั้งนโยบายเรื่องหลักการทำกับดูแลกิจการของธนาคารยังกำหนดว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจ มากกว่า 2 แห่ง

กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

กรรมการเข้าใหม่ทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคารเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร และกรรมการทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรม รวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคารให้ธนาคารทราบ

5.11 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่จะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่เพื่อธนาคาร และไม่เป็นพนักงานเต็มเวลาของบริษัทอื่น เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาแล้วว่าการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ที่ธนาคาร

นโยบายเรื่องหลักการทำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ



กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีก ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัท ที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่ม ธุรกิจเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร อีกทั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและ ต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการ ปรับโครงสร้างหนี้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็น กรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่ง ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการ แข่งขันกับกิจการของธนาคาร

ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น ผู้บริหารคนดังกล่าวจะต้อง ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากสภากฎหมาย และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และในกรณี ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ ของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่น ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่าง ประเทศจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร ของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

เมื่อเข้าเป็นพนักงานของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง ทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอก ธนาคาร และมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรม รวมถึงแจ้ง เปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอก ธนาคารให้ธนาคารทราบ

5.12 การปฏิสนธิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ ของกรรมการใหม่ จึงได้จัดให้มีการแนะนำแนวทาง การดำเนินงานในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ โครงสร้าง บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ เพื่อให้ กรรมการใหม่มีความเข้าใจทั้งวิธีการทำงานและโครงสร้าง การถือหุ้นระหว่างกัน นอกจากนี้ ยังให้ข้อมูลข่าวสาร ที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยฝ่ายเลขานุการบริษัทเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบ

ในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ประกอบ ด้วยรายงานประจำปี พันธกิจ วิสัยทัศน์ หลักองค์กร รายละเอียดการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ข้อบังคับ และหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร คู่มือสำหรับกรรมการ และประกาศที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ได้มีมติ แต่งตั้งนายฟิลิป เซียง ซอง แทนให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ของธนาคาร ซึ่งฝ่ายเลขานุการบริษัทได้จัดเอกสารและ ให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ สำหรับกรรมการใหม่

5.13 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบกำกับดูแลให้ ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบายการวางแผนผู้สืบทอด ตำแหน่งงานเพื่อดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งงาน ของผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผน และเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความต่อเนื่องและ สอดคล้องกับนโยบายและมาตรฐานของสถาบันการเงิน ผ่านกระบวนการทบทวน คุณสมบัติ พัฒนาการด้านต่าง ๆ ตลอดจนความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งงานเป็น ประจำทุกปี

แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานของธนาคาร ประกอบด้วยขั้นตอนต่างๆ ได้แก่ 1) การสำรวจและ ระบุตำแหน่งที่ต้องมีผู้สืบทอดและคัดสรรผู้สืบทอด 2) การประเมินและอนุมัติรายชื่อผู้สืบทอดงาน 3) การ ออกแบบและวางแผนการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งงาน และ 4) การติดตามผลการพัฒนาและทบทวนสถานะ ผู้สืบทอดตำแหน่งงาน โดยฝ่ายจัดการได้มีการรายงาน ให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำเกี่ยวกับแผน พัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

5.14 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ธนาคารเป็นรายคณะ

คณะกรรมการธนาคารจัดทำ การประเมินผลการ ปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นประจำ ทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการ ธนาคาร เพื่อให้ทราบว่าในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา มีการ ปฏิบัติงานครบถ้วน เหมาะสมตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือไม่ อย่างไร และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุง แก้ไขในปีต่อไป ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและ สรุปผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ



แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะได้พัฒนามาจากแบบประเมินตนเองของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หมวดหลัก ประกอบด้วย 1) หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) หมวดบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 4) หมวดการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ 5) หมวดความสัมพันธ์กับคณะผู้บริหาร และ 6) หมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการ ซึ่งแต่ละหมวดประกอบไปด้วยหัวข้อย่อยต่างๆ โดยแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 63 ข้อ มีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะประจำปี 2562 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.81

5.15 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล

ในปี 2562 คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลทั้งด้วยวิธีประเมินตนเอง (Self-evaluation) และประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) โดยมุ่งเน้นการนำผลประเมินไปใช้ประโยชน์เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งกำหนดให้มีการประเมินตนเองปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ เลขาธิการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเอง/ Self-evaluation) ได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 2 หมวดหลัก ได้แก่ 1) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ และ 2) หมวดการดำเนินการตามบทบาทและความสามารถที่คาดหวัง ซึ่งแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคลมีจำนวน 10 ข้อ มีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประจำปี 2562 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.68

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินแบบไขว้/ Cross-evaluation) ประกอบด้วย 2 หมวดหลัก ได้แก่ 1) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ และ 2) หมวดการดำเนินการตามบทบาท

และความสามารถที่คาดหวัง มีจำนวน 10 ข้อ เหมือนกับแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (ประเมินตนเอง) เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบผลกับที่กรรมการประเมินตนเอง โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินแบบไขว้) ประจำปี 2562 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.89

5.16 การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย
ในปี 2562 คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารทั้ง 5 ชุดได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองและมีการรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 4 หมวด ได้แก่ 1) หมวดการปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ 2) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 3) หมวดการทำหน้าที่ของประธานกรรมการ และ 4) หมวดรายงานการประชุมคณะกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 1 - 5 จากนั้น้อยที่สุดถึงมากที่สุด ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 4.46 และ 4.30 ตามลำดับ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ 1) หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) หมวดบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 4) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ 5) หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) หมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.15

คณะกรรมการตรวจสอบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินในคู่มือคณะกรรมการตรวจสอบที่เผยแพร่โดยสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบด้วย 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ส่วนที่ 1 ความ



เหมาะสมของโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการ ตรวจสอบ และสภาพแวดล้อมทั่วไปว่ามีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ ตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ และส่วนที่ 2 การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ตรวจสอบทั้งคณะด้วยตนเองนี้ประกอบไปด้วยคำถามทั้งสิ้น 99 ข้อ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงสภาพแวดล้อมให้เอื้อต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงทบทวนแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามความจำเป็นเหมาะสม ซึ่งจากการประเมินพบว่ากรรมการ ตรวจสอบมีความเห็นว่าโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการ ตรวจสอบและสภาพแวดล้อมทั่วไปมีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ ตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพด้วยคะแนนร้อยละ 96 และคณะกรรมการตรวจสอบทุกคน (คะแนนร้อยละ 100) เห็นว่าในรอบปีที่ผ่านมาได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในกฎบัตรแล้ว

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ 1) หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) หมวดการประชุม คณะกรรมการ 4) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ 5) หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) หมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมาก ถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.75

5.17 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระได้จัดให้คณะกรรมการธนาคาร ทำการประเมินผลประกอบการของธนาคารและประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลประเมินประกอบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อีกทั้งเพื่อให้ได้ทราบปัจจัย มุมมองด้านต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคาร มีต่อผลประกอบการของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเป็นข้อมูลสะท้อนกลับ

ให้กับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อพิจารณากำหนดและ ทบทวนกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการบริหารจัดการให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด ทั้งนี้ ประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ร่วมกันสื่อสารผลการประเมิน มุมมอง ความคาดหวังของคณะกรรมการธนาคารให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับทราบ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง ประกอบด้วย

1. การประเมินผลประกอบการของธนาคารประจำปี โดยกรรมการของธนาคารทุกคนทำการประเมินโดยพิจารณาปัจจัยการประเมินด้านต่างๆ ประกอบด้วย
 - 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 ประสิทธิภาพการทำงานร่วมกับคณะกรรมการธนาคาร
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะทำการประเมินตนเอง และให้กรรมการของธนาคารและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อย ทำการประเมิน โดยพิจารณาปัจจัยการประเมินด้านต่างๆ ประกอบด้วย
 - 2.1 ความเป็นผู้นำที่มีวิสัยทัศน์
 - 2.1.1 การกำหนดทิศทางและโครงสร้างทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ และการกำหนดตำแหน่งทางธุรกิจ
 - 2.1.2 การมีวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์
 - 2.1.3 การกำหนดแนวทางในการสร้างความร่วมมือและศักยภาพร่วม
 - 2.1.4 การพัฒนาองค์กรระยะยาว
 - 2.1.5 การเข้าใจความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย



2.2 การพัฒนาธรรมาภิบาล

2.2.1 การกำกับดูแลการดำเนินงานตามหลัก
ธรรมาภิบาล2.2.2 การตระหนักและความสำคัญต่อความ
ต้องการของผู้มีส่วนได้เสียของธุรกิจ2.2.3 การบริหารการดำเนินงานของคณะกรรมการ
ชุดต่างๆ

2.3 การวางแผนและนำไปสู่การปฏิบัติ

2.3.1 การกำหนดแนวทางการนำกลยุทธ์ไป
ปฏิบัติ

2.3.2 การวางแผนการทำงานอย่างเป็นระบบ

2.3.3 การแก้ไขปัญหาและการตัดสินใจ

2.3.4 การประสานงานและปฏิบัติงานร่วมกับ
คณะกรรมการชุดต่างๆ

2.4 การเป็นต้นแบบของผู้นำ

2.4.1 การเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่าง
ผู้บริหารและผู้มีส่วนได้เสีย2.4.2 การสร้างให้เกิดการให้คำมั่นในกลุ่ม
ผู้บริหารระดับสูง

2.4.3 การมุ่งมั่นสู่ความสำเร็จ

2.4.4 การควบคุมอารมณ์และการทำงาน
ภายใต้แรงกดดัน2.4.5 การจัดการงานบุคคลและการพัฒนา
บุคคล2.4.6 การมีทัศนคติที่ดี และยึดในหลัก
ธรรมาภิบาล

2.4.7 การมีสำนึกของความเป็นเจ้าของ

2.5 การจัดการการเปลี่ยนแปลง

2.5.1 การดำเนินการเชิงรุก

2.5.2 ศักยภาพเพื่อนำการปรับเปลี่ยน

ทั้งนี้ เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่า
ตอบแทนเป็นผู้รวบรวมและรายงานสรุปผลการประเมิน
ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและ
คณะกรรมการธรรมาภิบาลทราบตามลำดับ



การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหารของธนาคาร รวมถึงให้ความเห็นชอบบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่คัดเลือกและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร สำหรับตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของทุนภัทร เพื่อเป็นตัวแทนของธนาคารในการกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารเป็นผู้ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อเสนอต่อผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งต่อไป

ในส่วนการกำกับจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ธนาคารโดยคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโครงสร้างการกำกับ การบริหารติดตามและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทั้งหมด ได้แก่ ด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ด้านการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจ ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจ และด้านการบริหารจัดการของกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการเป็นผู้มีหน้าที่กำกับให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ โดยผ่านสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยมีสำนัก

ตรวจสอบภายในของธนาคารเป็นผู้ดูแลเรื่องระบบการตรวจสอบภายในและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร รวมทั้งมีคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนและ/ หรือคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่ดูแลและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนให้ดำเนินงานภายใต้ระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

ปีนี้ธนาคารได้มีการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งนโยบายและประกาศที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้กระบวนการทำงานมีประสิทธิภาพ ป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น และสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแล อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน คปภ. สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงาน ปปง. และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด เช่น นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ นโยบายป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น นโยบายการบริหารความเสี่ยงตามแนวทาง Enterprise Risk Management (ERM) นโยบายการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา นโยบายการใช้บริการจากผู้รับดำเนินการในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกลุ่มธุรกิจ และหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ รวมถึงปรับปรุงนโยบายการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน และนโยบายการบริหารเงินกองทุน เพื่อให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจ มีการกำกับดูแลที่เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

ธนาคารมีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น โดยธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ คู่สมรส บุตร และบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้อข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 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

สำนักตรวจสอบภายในมีการสอบทานการปฏิบัติในเรื่องการใช้อข้อมูลภายในและการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งหากพบผู้ใดฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดจะนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาลงโทษตามระเบียบของธนาคาร



ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพียูเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 16.29 ล้านบาท

ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ได้แก่ การให้คำปรึกษาเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน และการสอบทานการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 151,271 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 523,521 บาท



การควบคุมภายใน

สรุปภาพรวมการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจ ได้ให้ความสำคัญกับหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติตามแนวทางดังนี้

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

การควบคุมภายใน

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายที่จะจัดให้มีกระบวนการ การกำกับดูแลตนเอง การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย และกำกับกิจการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารจะดำเนินการทบทวนความมีประสิทธิภาพของกระบวนการทั้ง 3 อย่างสม่ำเสมอ โดยกระบวนการดังกล่าวครอบคลุมถึงการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบของทางการ โดยได้มีการประเมินระบบการควบคุมภายในต่างๆ ตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในแต่ละด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมภายใน การกำหนดวัตถุประสงค์ การระบุเหตุการณ์ การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองต่อความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม สารสนเทศ และการสื่อสาร และการติดตามประเมินผล โดยกลุ่มธุรกิจ ได้จัดให้มีการพัฒนากระบวนการทั้ง 3 อย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทาง กรอบการกำกับดูแลที่ดี การควบคุมภายในตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเชิงบูรณาการทั้ง 8 ด้าน ประกอบด้วย

1) สภาพแวดล้อมภายใน (Internal Environment)

กลุ่มธุรกิจ ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความจำเป็นของระบบการควบคุมภายใน โดยมีคณะกรรมการคอยดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน

มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Guidelines for Business Conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กรเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกจากนั้น กลุ่มธุรกิจ กำหนดให้มีสำนักตรวจสอบภายใน สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานที่สำคัญที่สนับสนุนให้เกิดสภาพแวดล้อมของการกำกับดูแล การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไปที่รัดกุม และสามารถป้องกันการทุจริตได้ กลุ่มธุรกิจ มีการจัดทำนโยบายการควบคุมด้านการจัดการบุคลากรเกี่ยวกับการสรรหาและการจัดจ้างพนักงานที่เหมาะสม การปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และการพัฒนาพนักงาน กำหนดให้มีการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานโดยหัวหน้างาน และมีกระบวนการตรวจทานและถ่วงดุล (Check and Balance) ที่เหมาะสมของแต่ละธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจ

2) การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

กลุ่มธุรกิจ โดยแต่ละสายงานมีการกำหนดวัตถุประสงค์ที่เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจ และมีการกำหนดตัวชี้วัดเป้าหมายความสำเร็จ (Key Performance Indicator) อย่างชัดเจน กล่าวคือการกำหนดวัตถุประสงค์เป็นไปอย่าง SMART คือ Specific มีความชัดเจนและกำหนดผลตอบแทนหรือผลลัพธ์ที่พนักงานของกลุ่มธุรกิจ ทุกคนเข้าใจได้ Measurable สามารถวัดผลการบรรลุวัตถุประสงค์ได้ Achievable มีความเป็นไปได้ที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ของกลุ่มธุรกิจ ภายใต้ทรัพยากรที่มีอยู่ในปัจจุบัน Relevant มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ Timeliness กำหนดระยะเวลาที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ การกำหนดวัตถุประสงค์ดังกล่าวเป็นไปเพื่อให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพ สอดคล้องและเป็นไปในทางเดียวกับพันธกิจของกลุ่มธุรกิจ และระดับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ที่ยอมรับได้

3) การระบุเหตุการณ์ (Event Identification)

กลุ่มธุรกิจ มีการระบุเหตุการณ์ภายในและภายนอก



ที่มีผลกระทบต่อการบริหารวัตถุประสงค์และการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ โดยได้มีการจัดทำแบบทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ที่เหมาะสม มีการประเมินสถานการณ์ในทางลบที่อาจจะเกิดขึ้น (Stress Scenario) ประเมินขนาดของความเสียหายหรือปัญหาที่จะเกิดขึ้นภายใต้ Stress Scenario ต่างๆ และมีการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับความเสียหายหรือปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้นโดยกลุ่มธุรกิจ ได้มีการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการและสถานการณ์ที่ใช้ทดสอบเป็นระยะๆ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

4) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ และต่อเนื่อง โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายในซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการบริหารธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ อย่างมีนัยสำคัญ พร้อมกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงและมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และสื่อสารให้สายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และมีการสอบทานและติดตามผลโดยสำนักตรวจสอบภายใน เพื่อให้การปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

5) การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response)

กลุ่มธุรกิจ โดยสายบริหารความเสี่ยงร่วมกับสายงานที่เกี่ยวข้องกำหนดวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กลุ่มธุรกิจ ยอมรับได้ โดยมีการเลือกวิธีการจัดการการตอบสนองที่เหมาะสมกับระดับความน่าจะเป็นและผลกระทบ โดยการเปรียบเทียบกับต้นทุนและผลประโยชน์ที่กลุ่มธุรกิจ ได้รับ รวมถึงการติดตามผลและทบทวนมาตรการในการตอบสนองต่อความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

6) กิจกรรมการควบคุมที่ดี (Control Activities)

กลุ่มธุรกิจ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็น

ลายลักษณ์อักษร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการดูแลจัดการทรัพย์สินออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจ มีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว กลุ่มธุรกิจ กำหนดมาตรการเพื่อการติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด และในกรณีที่กลุ่มธุรกิจ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม กลุ่มธุรกิจ มีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลในกลุ่มธุรกิจ แต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ โดยมีสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานติดตามให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจ ในกรณีที่มีความผิดพลาดเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจ จะมีการตั้งคณะกรรมการหาข้อเท็จจริงที่ประกอบด้วยหน่วยงานกลางเพื่อหาข้อเท็จจริงและแนวทางการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันความผิดพลาดดังกล่าว

7) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

กลุ่มธุรกิจ จัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สนับสนุนการบริหารจัดการข้อมูลและการสื่อสารภายในที่ดี ชัดเจน ทั้งถึงทั้งองค์กร และทันเหตุการณ์ เพื่อการตัดสินใจ โดยมีการจัดเก็บข้อมูลเป็นหมวดหมู่ ครอบคลุมในรูปแบบที่เข้าใจง่าย อีกทั้งธนาคารมีคณะกรรมการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศที่กำหนดเป้าหมายในการพัฒนาระบบงาน กระบวนการทำงาน และเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและนโยบายของธนาคาร รวมถึงการพัฒนากระบวนการเรียนรู้ผ่านระบบการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) เพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงองค์ความรู้และนำไปใช้เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานควบคู่ไปกับการพัฒนาพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจที่พร้อมจะให้ความรู้ คำแนะนำแก่ลูกค้า คู่ค้าและผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดตามวิสัยทัศน์และพันธกิจของกลุ่มธุรกิจ กำหนด

8) การติดตามประเมินผล (Monitoring)

กลุ่มธุรกิจ มีกระบวนการ ขั้นตอน และเครื่องมือ



ที่สนับสนุนให้ผู้บริหารและคณะกรรมการต่างๆ สามารถติดตามการปฏิบัติงาน การพัฒนาประสิทธิภาพ และการประเมินผลตามเกณฑ์มาตรฐาน มีตัวชี้วัดที่ชัดเจน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผลการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในยังดำเนินการอยู่อย่างต่อเนื่อง มีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อบกพร่องต่างๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันท่วงที โดยกลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน การปฏิบัติงาน เปรียบเทียบเป้าหมาย แผนงานเป็นรายไตรมาสหรือเป็นรายเดือนตามลำดับความสำคัญและผลกระทบ รวมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้นเพื่อประเมินผล และทบทวนกระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และประสิทธิภาพของเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่ใช้ โดยพิจารณาและสอบทานจากรายงานผลการดำเนินงาน รายงานการประชุม รายงานความเสียหาย รวมถึงเรื่องร้องเรียนที่มีการดำเนินการและผลการประเมินตนเองตามแบบประเมินที่หน่วยงานใช้เป็นเครื่องมือในการกำกับดูแลตนเองที่มีการสุ่มตรวจสอบเป็นระยะ โดยสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานสายบริหารความเสี่ยง และสำนักตรวจสอบภายใน รวมทั้งการติดตามโดยผู้สอบบัญชีภายนอก และคณะกรรมการธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและสามารถบรรลุเป้าหมายของกลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างแน่นอน

สรุปความเห็นของคณะกรรมการธนาคารต่อการควบคุมภายใน

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

กลุ่มธุรกิจฯ มีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในทุกปี ซึ่งในปี 2562 กลุ่มธุรกิจฯ มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมิน คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2555 ได้เห็นชอบให้แต่งตั้ง ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ ให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติแล้ว ซึ่ง ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายในจากสถาบันการเงินชั้นนำมากกว่า 30 ปี ได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอ และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ จึงเห็นว่ามีคุณสมบัติที่เหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม 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 สำนักตรวจสอบภายใน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2547 - 2554 ผู้อำนวยการอาวุโส สายตรวจสอบธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2544 - 2546 ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบตลาดการเงิน ธนาคารทีบีเอส ไทยทูล จำกัด (มหาชน)
- 2540 - 2543 ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด
- 2535 - 2539 ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ บริษัทเงินทุน เอกธนกิจ จำกัด (มหาชน)
- 2534 - 2535 Management Internal Control, the Chase Manhattan Bank N.A.
- 2530 - 2533 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

- Chief Audit Executive (CAE) Forum: Mobile Banking and Digital Bank Audit จัดโดยชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน
- The Study of Audit Adjustments โดยสถาบันวิจัยเพื่อการประเมินและออกแบบนโยบาย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- สัมมนา “กลยุทธ์การกำกับควบคุมตรวจสอบ” การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบายบริษัท จัดโดย OmegaWorldClass
- Value Creation and Enhancement for Listed Companies with the New COSO 2017 Enterprise Risk Management (ERM) จัดโดยคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี 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 ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด
- PwC Forensics Seminar on Cybercrime จัดโดยบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด
- Global and Thailand Economic Outlook and How Disruptive Innovations Affect Your Competitive Landscape จัดโดยบริษัท ดีลลอปท์ หูซ โรมัสส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
- Chief Audit Executive (CAE) Forum “Behavior and Culture (B&C) จัดโดยชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน
- Enterprise Risk Management Workshop จัดโดยบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส 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 ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด
- Workshop for Practical Issues in Thai Financial Reporting Standards จัดโดยบริษัท ดีลลอปท์ หูซ โรมัสส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
- Final FATCA Regulations Workshop จัดโดยบริษัท ดีลลอปท์ หูซ โรมัสส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
- TFRS & IFRS Excellence จัดโดยบริษัท ดีลลอปท์ หูซ โรมัสส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ความรู้เกี่ยวกับวิชาชีพตรวจสอบภายใน ธุรกิจธนาคาร และตลาดการเงิน เช่น Internal Audit Workshop (London), Derivatives (DBS Bank Singapore), New Financial Instruments: Accounting & Taxation (Euromoney/ Hong Kong), Fundamental of Financial Derivatives, Treasury System (Australia), Bond/ Debenture (Euromoney), Credit Training Programme, Asset Liability Management, Enterprise Risk Management (COSO ERM)



หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2557 มีมติอนุมัติการแต่งตั้งนายอภิชาติ จงสงวนระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นหัวหน้าสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2557 และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2562 มีมติอนุมัติการแต่งตั้งนายอภิชาติ จงสงวนระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2562 และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรับทราบการแต่งตั้งดังกล่าว

นายอภิชาติ จงสงวนระดับ มีประสบการณ์ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลในด้านธุรกิจหลักทรัพย์และงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินรวมระยะเวลา 20 ปี รวมถึงได้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง อาทิ การเข้ารับการอบรมหลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานกำกับดูแลสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน 3 หลักสูตร จัดโดยสมาคมธนาคารไทย ร่วมกับสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย รวมถึงหลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานมีดังนี้

นายอภิชาติ จงสงวนระดับ ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คุณวุฒิทางการศึกษา

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

คุณวุฒิหรือประกาศนียบัตร

- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2562 จัดโดยสมาคมธนาคารไทย

- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2562 (ASCO Compliance Training Program) จัดโดยชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรกฎหมายภาษีอากร รุ่นที่ 1 จัดโดยมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรพื้นฐานมาตรฐานวิชาชีพ “COMPLIANCE” มืออาชีพประจำปี 2561 จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจประกันภัย รุ่นที่ 1 ปี 2560 จัดโดยศูนย์บริการวิชาการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ (Bond Regulatory Update) จัดโดยสมาคมตราสารหนี้ไทย
- หลักสูตร Audit Program Development จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์ทำงาน

- 2562 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2557 - 2562 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2554 - 2557 หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2553 - 2554 เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด
- 2547 - 2553 หัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2546 - 2547 เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน Merrill Lynch International Bank Limited (Merchant Bank) (Singapore Branch)
- 2542 - 2546 เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ริล ลินช์ ภัทร จำกัด
- 2540 - 2542 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)



ประวัติการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

การฝึกอบรมในปี 2562

- สัมมนา Thailand -EU Seminar on E-Commerce and GDPR จัดโดยสถานเอกอัครราชทูตไทย ณ กรุงบรัสเซลส์ ร่วมกับกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
- สัมมนา ASEAN Banking Cybersecurity Conference 2019 จัดโดยศูนย์ประสานงานความมั่นคง ปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศภาคการธนาคาร (TB-CERT) สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรเทคโนโลยีการพิสูจน์ยืนยันตัวตนรูปแบบใหม่ในยุคดิจิทัล : E-KYC for Digital Financial รุ่นที่ 1 จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- หลักสูตรกฎหมายธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์รุ่นที่ 4 จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- หลักสูตรพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 : กระบวนการและแนวปฏิบัติ รุ่นที่ 3 จัดโดยธรรมนิติ
- เสวนาเจาะลึกกฎหมายว่าด้วย พ.ร.บ. การทวงถามหนี้ (ล่าสุด) ประกาศ สคบ. 2561 และแนวปฏิบัติของธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่งที่ถูกต้อง จัดโดยสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย

การฝึกอบรมในปี 2561

- หลักสูตรความรู้ด้านกฎหมายธุรกิจสถาบันการเงินยุคใหม่ รุ่นที่ 1 จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- หลักสูตรเจาะลึกกฎหมายว่าด้วยประกาศ สคบ. 2561 และ Market Conduct ของธนาคารแห่งประเทศไทย และแนวปฏิบัติของธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่งที่ถูกต้อง จัดโดยสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย
- หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 รุ่นที่ 2 หลักสูตรที่ 1 จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- หลักสูตรการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน จัดโดยชมรมกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรพื้นฐานมาตรฐานวิชาชีพ COMPLIANCE มีอาชีพ จัดโดยชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

- หลักสูตรการจัดทำกระดาษทำการเพื่อมาตรวจการต่อต้านการคอร์รัปชันในองค์กร 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 (สตท.)
- 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
- สัมมนาสัปดาห์ประกันภัยประจำปี 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
- สัมมนาเรื่องแนวทางการจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า 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
- สัมมนาเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการประเมิน FSAP จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- หลักสูตร Risk and Compliance จัดโดย Wells Fargo Bank ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย
- สัมมนาเรื่องแนวทางปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับ Market Conduct สำหรับธนาคารพาณิชย์ จัดโดยชมรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ สมาคมธนาคารไทย

หน้าที่ความรับผิดชอบของหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. วางแผนกลยุทธ์ของสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (แผนธุรกิจ แผนงบประมาณ แผนอัตราค่าจ้าง) ให้สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร
2. กำหนดเป้าหมายการดำเนินงาน และวัตถุประสงค์ของสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนตัวชี้วัดผลการดำเนินงานกับผู้บริหาร เพื่อให้เหมาะสมกับทิศทางขององค์กร
3. จัดทำหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงาน กำกับดูแล ติดตาม และทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามวัตถุประสงค์และตัวชี้วัดผลงานที่กำหนด
4. กำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
5. พัฒนาระบบกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ปรับปรุงฐานข้อมูลกฎหมายให้เป็นปัจจุบัน และเผยแพร่คำสั่ง ระเบียบงาน นโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน
6. ให้คำแนะนำ คำปรึกษา ตลอดจนเตรียมการจัดอบรมด้านนโยบาย การปฏิบัติ หรือความรู้อื่นๆ ที่เกี่ยวกับกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะในการออกผลิตภัณฑ์ หรือธุรกรรมทางการเงินใหม่กับกรรมการ ผู้บริหาร สายงาน และพนักงาน
7. ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการทำงาน และหาแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับสายงานอื่นๆ
8. กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการการเก็บหนังสือสัญญาที่ธนาคารทำกับลูกค้าทั้งหมด อันได้แก่ สัญญา เช่าซื้อ สัญญาสินเชื่อ สัญญาเงินกู้อื่นๆ เป็นต้น
9. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจสถาบันการเงิน และประเมินผลและรายงานความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลที่อาจเกิดขึ้นกับกิจการ
10. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายธนาคาร คำสั่ง หรือระเบียบงาน ตามอำนาจอนุมัติ และคู่มือปฏิบัติงาน
11. กำหนดแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับสายงานอื่น
12. กำกับดูแลและติดตามการทำธุรกรรมของสายงานต่างๆ วิเคราะห์และสอบสวนธุรกรรมที่น่าสงสัย เตรียมรายงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญห และนำเสนอรายงานให้สำนักงาน ปปง.



รายการระหว่างกัน

ในปี 2560 ปี 2561 และ ปี 2562 ธนาคารมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร และมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการที่เกี่ยวข้องของการทำรายการ ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในการพิจารณาเข้าทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารจะพิจารณาเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก รวมทั้งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

1. รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญกับบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็นและสมเหตุสมผล ของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	
บริษัท ทูนกัทธ จำกัด (มหาชน)/ ทูนกัทธ	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.98	- เงินให้สินเชื่อ	1,870	1,770	1,770	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		- เงินรับฝาก	3	31	73	
		- สินทรัพย์อื่น	15	13	10	
		- หนี้สินอื่น	107	130	145	
		- รายได้ดอกเบี้ย	77	106	88	
		- รายได้เงินปันผล	420	841	1,367	
		- รายได้อื่น	15	19	20	
		- ค่าใช้จ่ายอื่น	153	183	210	
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)/ บล.ภัทร	ธนาคารถือหุ้น ผ่านทุนภัทร ในสัดส่วนร้อยละ 99.95	- เงินให้สินเชื่อ	3,050	-	2,900	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		- เงินรับฝาก	22	167	316	
		- สินทรัพย์อื่น	62	79	60	
		- หนี้สินอื่น	64	58	70	
		- รายได้ดอกเบี้ย	40	49	6	
		- รายได้อื่น	(10)	53	71	
		- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7	6	7	
		- ค่าใช้จ่ายอื่น	36	89	121	
บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน ภัทร จำกัด/ บลจ.ภัทร	ธนาคารถือหุ้น ผ่านทุนภัทร ในสัดส่วนร้อยละ 99.97	- เงินรับฝาก	9	16	5	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		- สินทรัพย์อื่น	1	9	5	
		- รายได้อื่น	8	24	33	



ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็นและเหตุผลสมผล ของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	
บริษัท สำนักกฎหมาย เอราวัณ จำกัด	จดทะเบียนเสร็จ การชำระบัญชี ต่อกรมพัฒนาธุรกิจ การค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2562	- เงินรับฝาก	6	6	-	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
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	- - 1	
กองทุนรวมเอเชีย รีคอปเวอร์ 3	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.97	- รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	12 2	2 2	- 2	
กองทุนรวมไทย รีสตรัคเจอร์	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 98.91	- รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	1 2	43 5	- 5	
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 95.72	- เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	59 - 243 2	201 168 301 9	40 - 96 4	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
กองทุนรวมแอมมา แคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 94.03	- เงินรับฝาก - รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไร - รายได้อื่น	229 276 4	166 237 7	340 6 5	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 91.34	- เงินให้สินเชื่อ - เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ค่าเช่าและค่าบริการ	960 103 50 7 49 - 174	1,274 108 53 8 48 1 191	1,768 34 50 7 70 1 196	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป



ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็นและสมเหตุสมผล ของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	
Phatra Asset Management (Cayman) Limited	ธนาคารถือหุ้นผ่านทุนภัทร ในสัดส่วนร้อยละ 99.98	-	-	-	-	
Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund	คินหุ้นในส่วนของ ผู้ลงทุนทั้งหมด แก่งกองทุน ณ วันที่ 1 เมษายน 2562	-	-	-	-	

2. รายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็นและสมเหตุสมผล ของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	
กิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของ ธนาคารและบุคคล ที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ ควบคุมหรือสามารถ ใช้อิทธิพลอย่าง เป็นสาระสำคัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้อง กับกรรมการ ธนาคาร และผู้บริหาร	- เงินรับฝาก - เงินกู้ยืม - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ค่าใช้จ่ายอื่น	36 600 1 6 30 67	146 500 1 8 21 104	163 400 1 7 21 102	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

3. รายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็นและสมเหตุสมผล ของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	
กรรมการ/ ผู้บริหาร/ บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	เป็นกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคล ที่เกี่ยวข้องกัน กับธนาคาร	- เงินรับฝาก - เงินให้สินเชื่อ - เงินกู้ยืม - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - รายได้ค่าธรรมเนียม ซื้อขายหลักทรัพย์ และหน่วยลงทุน	428 - 48 8 13	619 3 38 9 13	769 9 133 12 14	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการ รับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป บล.ภัทร และ บลจ.ภัทร ให้บริการ นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และ หน่วยลงทุน โดยคิดค่านายหน้า ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป



นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นวาระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

นายสุพล วัฒนเวทิน
ประธานกรรมการ

นายอภินันท์ เกียรติบุญนนท์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ด้านการเงินการบัญชี ด้านเศรษฐศาสตร์ และการบริหารองค์กรดังนี้

1. นางดัยนา บุญนาค ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายเชษฐ ภัทรการกุล กรรมการตรวจสอบ
3. นายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ กรรมการตรวจสอบ

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 11 ครั้ง การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการในรายงานประจำปี 2562 โดยได้ดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตร สรุปได้ดังนี้

- ในทุกไตรมาสได้สอบทานรายงานทางการเงิน โดยหารือร่วมกับผู้บริหารในสายการเงินและงบประมาณและผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆ 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) คณะกรรมการตรวจสอบยังได้กำกับให้ผู้ตรวจสอบภายในให้ความสำคัญกับการติดตามตรวจสอบการดำเนินงานหลังการขึ้นระบบธนาคารหลัก (New Core Banking System) รวมถึงการเตรียมความพร้อมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อรองรับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่จะมีผลบังคับในเดือนพฤษภาคม 2563 นอกจากนี้ ในปี 2562 ธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมินนี้ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้
- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี ตลอดจนพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- สอบทานมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงด้านต่างๆ และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานบริหารความเสี่ยงที่กำหนด รวมถึงหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจ
- สอบทานระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ อาทิ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงาน คปภ. และสำนักงาน ปปง. โดยสอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาส เพื่อประสานงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้อง



- พิจารณาคูณสมบัติและผลการปฏิบัติงานในปี 2562 ของผู้สอบบัญชีบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด โดยเห็นว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ มีทักษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน มีบุคลากรเพียงพอ และจากผลการพิจารณาได้เสนอขอความเห็นชอบต่อคณะกรรมการธนาคารให้บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 ต่อไป เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
- พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบภายในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุม (Governance, Risk and Control) และสามารถประเมินภาพรวมการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ได้

จากการประเมินผลใน “แบบสอบทานการปฏิบัติหน้าที่ด้วยตนเอง” ประจำปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามที่กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดไว้อย่างครบถ้วน

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในสำหรับการเข้าทำรายการระหว่างกัน การควบคุมดูแลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ นโยบาย ตลอดจนการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินการด้านต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ กระบวนการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีระบบการควบคุมอย่างเหมาะสมเพียงพอ และงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทยและมีความเชื่อถือได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้มีการสื่อสารอย่างต่อเนื่องไปยังพนักงานทุกระดับว่ากลุ่มธุรกิจฯ เน้นให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจที่ดี (Business Conduct) และกลุ่มธุรกิจฯ ไม่ยอมรับการกระทำทุจริตประพฤติมิชอบในทุกกรณี (Zero Tolerance to Fraud)

วันที่ 14 มกราคม 2563
ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

นางดัยนา นูนาค
ประธานกรรมการตรวจสอบ



รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้งประธานและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2545 โดยปัจจุบันองค์ประกอบคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน ตลอดจนเงื่อนไขต่อการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่านดังต่อไปนี้

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

ในรอบปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง โดยกรรมการแต่ละท่าน เข้าร่วมประชุมและได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนด โดยได้พิจารณาในเรื่องสำคัญต่างๆ ดังนี้

1. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร แทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ หรือกรรมการที่ขอลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง และดูแลให้ คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว เหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ โดยผ่านกลไกหรือเครื่องมือที่สนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อ บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ อาทิ ข้อมูลที่ระบุความชำนาญแต่ละด้านที่จำเป็นสำหรับกรรมการ (Board Skill Matrix) เป็นต้น
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อเสนอต่อ ผู้มีอำนาจพิจารณาการแต่งตั้ง
3. พิจารณากลั่นกรองและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการ ของธนาคารเพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์อย่างเหมาะสม เพื่อช่วย เสริมสร้าง ส่งเสริม และผลักดันการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้
4. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดย คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดอื่นตามที่กำหนด และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบ ผลการประเมิน ตลอดจนเสนอแนวทาง ความเห็น มุมมองด้านต่างๆ เพื่อการนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริม และเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยรวม
5. พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารและกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปอย่างเหมาะสม สอดคล้อง ตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายและเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการ ธนาคารเพื่อพิจารณาและเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. พิจารณาและให้ความเห็นชอบการกำหนดค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ผลประเมินการปฏิบัติงาน ข้อเสนอแนะ ข้อมูลสะท้อนกลับ และผลการดำเนินงานของ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เทียบกับเป้าหมายที่ได้รับการอนุมัติทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจน ให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา และจัดสรรรายได้กรอบ งบประมาณประจำปีให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ



7. พิจารณาบทวนแบบประเมินการปฏิบัติงานประจำปีเป็นรายคณะของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อใช้ในการประเมินการทำงานของคณะกรรมการในภาพรวมขององค์กร เพื่อให้ข้อมูลผลการประเมินมีความชัดเจนเหมาะสมและเกิดประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น
8. รับทราบเกณฑ์และแนวทางการจัดสรรงบประมาณโบนัสและการปรับเงินเดือนประจำปีของผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร โดยพิจารณาจากปัจจัยองค์ประกอบด้านต่างๆ อาทิ ภาพรวมผลประกอบการของธนาคาร ผลประเมินของสายงาน ผลประเมินรายบุคคล และภายใต้กรอบงบประมาณประจำปีและหลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) ตามที่ธนาคารกำหนด
9. รับทราบแผนการสรรหาและพัฒนาผู้มีศักยภาพสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของผู้บริหารระดับสูง และกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพ (Talent) ของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งอย่างเหมาะสมต่อเนื่อง เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติงานตามบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่คณะกรรมการด้วยความรอบคอบ โปร่งใส คำนึงถึงระเบียบ หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

นายวีรวัฒน์ ชุตีเชษฐพงศ์
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



รายงานของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ให้มีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ รวมถึงการกำกับดูแลให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิและประสบการณ์ จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายเชษฐ ภัทรากรกุล กรรมการอิสระ เป็นประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำกับกิจการ และนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ แทนนายธานีธร จิระสุนทร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่ขอลาออกจากการเป็นกรรมการของธนาคาร โดยการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562

สำหรับปี 2562 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีการประชุมรวม 6 ครั้ง และมีการดำเนินการที่สำคัญดังนี้

- พิจารณาและให้ความเห็นชอบการปรับปรุงกฎบัตร นโยบาย และแผนการปฏิบัติงานที่สำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติดังนี้
 - ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
 - ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารประจำปี 2562 เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินงานในปัจจุบันและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องที่ปรับปรุงเพิ่มเติม อาทิ ธรรมนูญของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย
 - ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจ (Compliance Policy) ประจำปี 2562
 - ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงค่านิยมกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด เพื่อให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน
- อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2562 ของสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- รับทราบและติดตามความคืบหน้าของการดำเนินงานตามความเห็นและข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงผลการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของธนาคาร เช่น การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการค้าตราสารหนี้ ธุรกรรมเงินฝาก และธุรกรรมสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย รวมถึงการสอบทานการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เป็นต้น
- รับทราบรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ที่นำเสนอโดยหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ พร้อมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กรณีที่พบประเด็นสำคัญซึ่งอาจมีความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์ทางการ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการจะมีมติให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขโดยเร่งด่วน
- ให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2561 ก่อนนำเสนอหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
- ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ประจำปี 2562 เพื่อนำผลมาใช้ในการพิจารณาปรับปรุงการปฏิบัติงาน



ในปี 2562 ธนาคารได้รับรางวัลเกียรติยศหรือผลการประเมินที่สะท้อนให้เห็นถึงการบริหารงานของธนาคารที่ยึดหลักธรรมาภิบาลและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

- เป็น 1 ใน 182 บริษัทจดทะเบียนที่ได้คะแนนการประเมินในระดับ “5 TIA” (คะแนนเต็ม 100 คะแนน) จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2562 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวงจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- เป็น 1 ใน 98 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2562 หรือ Thailand Sustainability Investment 2019 โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นปีที่ 5 ต่อเนื่องกัน เนื่องจากมุ่งมั่นพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และมีการบริหารงานภายใต้บรรษัทภิบาล (Environment, Social and Governance/ ESG) เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างโดดเด่น
- เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงานอีเอสจี เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2562 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยธนาคารได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 5

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ซื่อสัตย์สุจริต ด้วยการยึดถือการปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมาย จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพราะการดำเนินธุรกิจของเราอยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจและความเชื่อถือจากลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งธนาคารพร้อมจะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องตลอดไป

นายเชษฐ ภัทรการกุล
ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการ



รายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2562 เพื่อทำหน้าที่แทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการกำกับความเสี่ยง 4 ท่าน ได้แก่ นายสุพล วัฒนเวคิน (ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง) ศ.ดร.อัญญา ชันฉวีวิทย์ นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ และนายฟิลิป เซียง ซอง แทน โดยมีนายบรรยง พงษ์พานิช เป็นที่ปรึกษา

ในรอบปี 2562 ที่ผ่านมา คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
2. เห็นชอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงสำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าว เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อาทิ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อ นโยบายเรื่องการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และนโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program
3. อนุมัติหลักเกณฑ์และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยง หลักเกณฑ์และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ในการจัดชั้นสินทรัพย์ การจัดทำทดสอบภาวะวิกฤตตามเกณฑ์ ICAAP และ Supervisory Scenario เพื่อคำนวณเงินกองทุนในภาวะวิกฤตประจำปี 2562 แผนการดำเนินการเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) และแผนการปรับลดความเสี่ยงและความเสียหายที่สำคัญ
4. อนุมัติการปรับเปลี่ยนกรรมการในคณะอนุกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น รวมถึงรับทราบรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
5. รับทราบรายงานภาพรวมความเสี่ยงของธนาคารและภาพรวมความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รายงานความเสี่ยงด้านเครดิต การวิเคราะห์สาเหตุและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต รายงานภาพรวมความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญ และรับทราบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน
6. จัดทำรายงานผลการดำเนินนโยบายสินเชื่อและหลักเกณฑ์สินเชื่อต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร

นายสุพล วัฒนเวคิน
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง



รายงานของคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 8 ท่าน ได้แก่ นายบรรยง พงษ์พานิช (ประธานกรรมการบริหาร) นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ นายกฤติยา วีรบุรุษ น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน นายประสา ชำนาญกิจโกศล ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ และนายฟิลิป เชียง ซอง แทน โดยมีนายสุพล วัฒนเวคิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

ในรอบปี 2562 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ และให้ความเห็นชอบการทบทวน วิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรประจำปี 2562 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแผนงานและงบประมาณประจำปี 2562 (ฉบับทบทวนกลางปี) และแผนงาน และงบประมาณประจำปี 2563 - 2565 ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. ติดตามการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้ และรับทราบ รายงานการดำเนินงานของฝ่ายจัดการตามแผนธุรกิจในเรื่องที่สำคัญต่างๆ อาทิ รายงานการติดตาม Risk Appetite รายงานการออกและเสนอขายหุ้นกู้ และแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของกลุ่มธุรกิจตลาดทุน เป็นต้น
4. ให้ความเห็นชอบและอนุมัตินโยบายการปฏิบัติงานใหม่ รวมถึงปรับปรุงนโยบายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน เพื่อเอื้อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับ กฎระเบียบต่างๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง อาทิ นโยบายแฟกตอริง นโยบายการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ที่เป็นหน่วยลงทุน นโยบายการทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน นโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย นโยบายอำนาจ อนุมัติสินเชื่อรายใหญ่ นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program นโยบายป้องกันการฟอกเงิน และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายการบัญชีเรื่องการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน และหลักเกณฑ์การซื้อขาย หลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือผู้ที่สามารถเข้าถึง ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ เป็นต้น
5. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจฯ ประจำปี 2562 เพื่อให้สอดคล้อง กับโครงสร้างของกลุ่มธุรกิจฯ ในปัจจุบัน และเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการกำกับดูแลทางนโยบายและการจัดการ ที่ดีขึ้น และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. อนุมัติงบประมาณ (ฉบับก่อนตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และสาธารณชน และอนุมัติการตัดหนี้สูญเงินให้สินเชื่อตามอำนาจของคณะกรรมการบริหาร
7. ให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2561 เพื่อเสนอต่อ คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เพื่อพิจารณาอนุมัติ และให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการ ดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม - 30 มิถุนายน 2562 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและแผนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทุน และรายงานการประเมิน ความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP Report) ประจำปี 2562 เพื่อให้เงินกองทุนมีความเหมาะสมกับการดำเนิน ธุรกิจในปัจจุบัน ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และอนุมัติการทบทวนและปรับปรุง หลักเกณฑ์การบริหารสภาพคล่องประจำปี 2562



9. อนุมัติ ทบทวน และเปลี่ยนแปลงวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อแก่คู่ค้าของธนาคารตามอำนาจของคณะกรรมการบริหาร ให้ความเห็นชอบวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อแก่คู่ค้าของธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งติดตามการดำเนินงานของคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินหรือขายรายใหญ่ในการพิจารณาอนุมัติ ทบทวน และเปลี่ยนแปลงวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อแก่คู่ค้าของธนาคาร
10. รับทราบรายงานผลการแก้ไขปัญหาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ประจำปี 2561 และอนุมัติแผนการแก้ไขปัญหาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ประจำปี 2562 เพื่อเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
11. ให้ความเห็นชอบแผนแม่บทเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารประจำปี 2562 - 2564 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และอนุมัติงบประมาณสำหรับโครงการ Digital Workplace
12. ให้ความเห็นชอบผลการประเมินและแผนการดำเนินการระยะยาวเพื่อรองรับธุรกรรมด้าน Digital Banking และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
13. ให้ความเห็นชอบ IT Disaster Recovery Plan และการทบทวนแผนบริหารวิกฤตระดับธนาคารประจำปี 2562 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และรับทราบผลการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องประจำปี 2562
14. อนุมัติให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจ ลงทุนใน ICHX Tech Pte. Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทเทคโนโลยีทางการเงินในประเทศสิงคโปร์และเป็นผู้สร้างและดำเนินการแพลตฟอร์ม (iSTOX) ในการให้บริการในตลาดทุนแบบครบวงจรสำหรับหลักทรัพย์ดิจิทัล
15. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารในระดับสายงานเพื่อรองรับการดำเนินงานตามทิศทางแผนธุรกิจ และกลยุทธ์ที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
16. ทบทวนและปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อนุมัติการปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบและการแต่งตั้งกรรมการและที่ปรึกษาของคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น และติดตามผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
17. อนุมัติรายงานของคณะกรรมการบริหารและประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการบริหารประจำปี 2562

นางสาวกมลทิพย์

นายอรรถพงษ์ พงษ์พานิช
ประธานกรรมการบริหาร



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การวิเคราะห์และคำอธิบายงบการเงินของฝ่ายจัดการ (MD&A) สำหรับงวดปี 2562 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในข้อมูลทางการเงินรวมทั้งตรวจสอบแล้วเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวมสำหรับงวดปี 2561 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงินและตลาดทุน

เศรษฐกิจไทยในปี 2562 อยู่ในภาวะชะลอตัว โดยการบริโภคภาคเอกชนในประเทศขยายตัวแบบชะลอลงในเกือบทุกหมวดสินค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งหมวดสินค้าคงทนที่หดตัวจากยอดจำหน่ายรถยนต์ทุกประเภท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากรายได้ครัวเรือนที่ชะลอตัว โดยเฉพาะอย่างยิ่งครัวเรือนนอกภาคเกษตรกรรม และการที่สถาบันการเงินเพิ่มความเข้มงวดกับการปล่อยสินเชื่อมากขึ้นตามคุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลง อย่างไรก็ตาม การใช้จ่ายในหมวดสินค้าไม่คงทนและหมวดบริการขยายตัวดีขึ้นในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2562 อันเป็นผลจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนหดตัวอย่างต่อเนื่องในทุกหมวดการลงทุน เนื่องจากการชะลอตัวของอุปสงค์ทั้งในและต่างประเทศ ประกอบกับการใช้กำลังการผลิตอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับต่ำส่งผลให้ภาคธุรกิจยังคงชะลอการลงทุน นอกจากนี้ การใช้จ่ายของภาครัฐที่ไม่รวมเงินโอนยังหดตัวจากทั้งรายจ่ายประจำและรายจ่ายลงทุน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากพระราชบัญญัติงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ 2563 ที่ยังไม่ประกาศใช้

การส่งออกสินค้าในปี 2562 หดตัวร้อยละ 2.7 จากปีก่อน ตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า ประกอบกับผลของมาตรการกีดกันการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน วัฏจักรสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ที่ยังไม่ฟื้นตัวอย่างชัดเจน ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่ลดลง และปัจจัยชั่วคราวจากการปิดซ่อมบำรุงโรงกลั่นน้ำมันบางแห่งในช่วงไตรมาสที่ 4/2562 อย่างไรก็ตาม ดุลบัญชีเดินสะพัดของไทยยังคงเกินดุล เนื่องจากมูลค่าการนำเข้าสินค้าหดตัวมากกว่ามูลค่าการส่งออกที่หดตัว โดยการนำเข้าสินค้าหดตัวร้อยละ 4.7 จากปีก่อน สอดคล้องกับกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศที่ชะลอตัว ด้านภาคการท่องเที่ยวจำนวนนักท่องเที่ยวโดยรวมขยายตัวในระดับต่ำที่ร้อยละ 4.2 จากปีก่อน ขณะที่จำนวนนักท่องเที่ยวจีนซึ่งมีส่วนร้อยละ 28 ของนักท่องเที่ยวต่างชาติทั้งหมด

กลับมาขยายตัวในช่วงครึ่งหลังของปี โดยขยายตัวที่ร้อยละ 4.4 จากปีก่อน

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2563 ยังอยู่ในภาวะการเติบโตต่ำและดอกเบี้ยต่ำต่อเนื่องจากปี 2562 โดยเป็นผลจาก 1) แนวโน้มเศรษฐกิจโลกที่คาดว่าจะยังคงมีการเติบโตในอัตราที่ชะลอตัว โดยเฉพาะเศรษฐกิจจีนซึ่งจะกระทบต่อภาวะการค้าและการลงทุนโลก 2) การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนาส่งผลกระทบต่อตรงต่อภาคการท่องเที่ยวไทยและอุตสาหกรรมต่อเนื่อง 3) ภาวะภัยแล้งที่คาดว่าจะรุนแรงในช่วงครึ่งปีแรกและกระทบภาคการเกษตรและอุตสาหกรรมการผลิต 4) การจ้างงานที่หดตัวทั้งในภาคอุตสาหกรรม ภาคบริการ และภาคการเกษตร เป็นปัจจัยลดแรงจูงใจในการบริโภคภาคเอกชนและความสามารถในการชำระหนี้ของภาคครัวเรือนในระยะต่อไป และ 5) การลงทุนทั้งภาครัฐและเอกชนที่ยังคงมีแนวโน้มอยู่ในระดับต่ำต่อเนื่องจากความไม่แน่นอนในทิศทางเศรษฐกิจและความล่าช้าของพระราชบัญญัติงบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ 2563

ด้านนโยบายการเงิน เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับกรอบเป้าหมายเงินเฟ้อทั่วไปจากเดิมที่มีค่ากลางที่ร้อยละ 2.5+/- 1.5 ซึ่งใช้มาตั้งแต่ปี 2558 เป็นในช่วงร้อยละ 1 - 3 โดยการปรับกรอบเป้าหมายเงินเฟ้อในครั้งนี้เป็นไปเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจการเงินที่เปลี่ยนแปลงไปและอัตราเงินเฟ้อของไทยที่มีแนวโน้มต่ำลงจากปัจจัยเชิงโครงสร้าง อันได้แก่ 1) การเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ 2) การขยายตัวของธุรกิจ e-Commerce และ 3) การเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยีที่ทำให้ต้นทุนการผลิตลดลง

ในส่วนของภาวะตลาดรถยนต์ในปี 2562 ยอดจำหน่ายรถยนต์รวมมีจำนวนเท่ากับ 1,007,552 คัน หดตัวร้อยละ 3.3 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2561 โดยยอดจำหน่ายรถยนต์เชิงพาณิชย์หดตัวร้อยละ 5.1 ต่อปี ขณะที่ยอดจำหน่ายรถยนต์นั่งส่วนบุคคลหดตัวร้อยละ 0.3 ต่อปี

ด้านตลาดทุน มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ สำหรับปี 2562 เท่ากับ 53,192 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.8 จาก 57,674 ล้านบาทในปี 2561 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET index) ณ สิ้นปี 2562 ปิดที่ระดับ 1,579.84 จุด เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จาก 1,563.88 จุด ณ สิ้นปี 2561

**ภาพรวมการดำเนินงานธุรกิจในปี 2562**

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 5,988 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.9 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิจำนวน 6,042 ล้านบาทในปี 2561 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมเท่ากับ 5,625 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 จากกำไรเบ็ดเสร็จรวมจำนวน 5,123 ล้านบาทในปี 2561 โดยกำไรเบ็ดเสร็จรวมดังกล่าวได้รวมผลจากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขายอันเป็นผลจากความผันผวนของตลาดทุน

ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานในปี 2562 จำนวน 19,168 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากปี 2561 โดยหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 ตามการเติบโตของสินเชื่อ และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2

ในขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ปรับเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลหลักมาจากการขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์สินรอการขาย

สินเชื่อรวมของธนาคาร ณ สิ้นปี 2562 ขยายตัวร้อยละ 4.2 จาก ณ สิ้นปี 2561 โดยเป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี และสินเชื่อรายย่อยเกือบทุกประเภท ยกเว้นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่หดตัวในปี 2562

ด้านคุณภาพของสินเชื่อ อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 4.0 ปรับลดลงจาก ณ สิ้นปี 2561 ที่อยู่ที่ร้อยละ 4.1

ด้านธุรกิจตลาดทุน บล.ภัทร มีส่วนแบ่งตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ในปี 2562 เท่ากับร้อยละ 9.61 เป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 39 แห่ง โดยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.55 ในปี 2561

ผลการดำเนินงานรวมของธนาคารและบริษัทย่อย

อัตราส่วนต่างๆ (ร้อยละ)	ไตรมาส ที่ 4/2561	ปี 2561	ไตรมาส ที่ 1/2562	ไตรมาส ที่ 2/2562	ไตรมาส ที่ 3/2562	ไตรมาส ที่ 4/2562	ปี 2562
อัตราส่วนเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	3.8	18.5	1.9	0.2	2.0	0.0	4.2
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคาร)	4.1	4.1	4.1	4.2	4.2	4.0	4.0
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อ ต่อคุณภาพ	114.8	114.8	114.1	113.2	110.1	111.2	111.2
อัตราส่วนสำรองต่อสำรองตามเกณฑ์	186.3	186.3	184.4	182.4	167.0	170.9	170.9



รายการแสดงกำไรขาดทุน

สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2562	2561	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	18,036,208	16,294,353	1,741,855	10.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,719,962	5,032,721	687,241	13.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,316,246	11,261,632	1,054,614	9.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,201,699	5,022,025	179,674	3.6
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	597,665	442,747	154,918	35.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,604,034	4,579,278	24,756	0.5
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ	276,581	457,007	(180,426)	(39.5)
กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	285,937	62,709	223,228	356.0
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	568,068	389,893	178,175	45.7
รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร	576,265	967,561	(391,296)	(40.4)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	540,840	384,989	155,851	40.5
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	19,167,971	18,103,069	1,064,902	5.9
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,576,858	5,573,375	3,483	0.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	47,311	46,688	623	1.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,300,008	1,163,974	136,034	11.7
ค่าภาษีอากร	427,193	392,544	34,649	8.8
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	124,027	244,229	(120,202)	(49.2)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	839,752	237,664	602,088	253.3
อื่นๆ	1,879,174	1,811,985	67,189	3.7
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	10,194,323	9,470,459	723,864	7.6
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,676,428	1,245,495	430,933	34.6
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,297,220	7,387,115	(89,895)	(1.2)
ภาษีเงินได้	1,307,485	1,342,829	(35,344)	(2.6)
กำไรสุทธิ	5,989,735	6,044,286	(54,551)	(0.9)



สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2562	2561	จำนวนเงิน	ร้อยละ
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,988,444	6,041,983	(53,539)	(0.9)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,291	2,303	(1,012)	(43.9)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,624,640	5,123,220	501,420	9.8
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(37)	1,283	(1,320)	(102.9)
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	7.07	7.14	(0.07)	(1.0)

ผลการดำเนินงานในปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 5,988 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.9 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2561 โดยเป็นกำไรสุทธิของธุรกิจตลาดทุนซึ่งดำเนินการโดยทุนภัทรและบริษัทย่อยจำนวน 1,040 ล้านบาท หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 5,625 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 โดยเป็นกำไรเบ็ดเสร็จของธุรกิจตลาดทุนจำนวน 863 ล้านบาท ซึ่งกำไรเบ็ดเสร็จรวมดังกล่าวได้รวมผลจากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขายอันเป็นผลจากความผันผวนของตลาดทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 12,316 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,055 ล้านบาทหรือร้อยละ 9.4 จากจำนวน 11,262 ล้านบาทในปี 2561 โดยรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 18,036 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.7 จากปี 2561 โดยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.5 และรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 84.6 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 5,720 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 จากปี 2561

อัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อสำหรับปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 7.0 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 7.2 ในปี 2561 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายอยู่ในระดับเดียวกับปี 2561 ที่ร้อยละ 2.3 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 4.7 ปรับลดลงจากร้อยละ 5.0 ในปี 2561

งวดปีสิ้นสุดวันที่	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	18,036	16,294	1,742	10.7
เงินให้สินเชื่อ	7,352	6,203	1,150	18.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	270	246	24	9.7
เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	9,233	9,074	159	1.8
เงินลงทุน	620	458	163	35.6
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	540	292	247	84.6
อื่นๆ	21	22	(1)	(4.7)



งวดปีสิ้นสุดวันที่	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,720	5,033	687	13.7
เงินรับฝาก	3,204	2,642	562	21.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	254	155	98	63.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,157	1,237	(80)	(6.5)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	11	20	(9)	(43.2)
เงินนำส่ง FIDF และ DPA	1,043	931	113	12.1
อื่นๆ	51	47	3	6.3

อัตราส่วนต่างๆ (ร้อยละ)	ไตรมาส ที่ 4/2561	ปี 2561	ไตรมาส ที่ 1/2562	ไตรมาส ที่ 2/2562	ไตรมาส ที่ 3/2562	ไตรมาส ที่ 4/2562	ปี 2562
อัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อ	7.3	7.2	7.1	7.0	7.0	7.2	7.0
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	2.3	2.3	2.3	2.4	2.4	2.3	2.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	5.0	5.0	4.8	4.6	4.6	4.9	4.7

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 4,604 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 จากปี 2561 ที่มีจำนวน 4,579 ล้านบาท โดยหลักเป็นผลจากรายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีจำนวน 1,649 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.6 จากปี 2561 โดย บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในปี 2562 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 9.61 จากร้อยละ 4.55 ในปี 2561 และรายได้จากค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนที่มีจำนวน 813 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากปี 2561 ในขณะที่รายได้จากธุรกิจงานนิเทศกิจมีจำนวน 552 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 และรายได้ค่านายหน้าขายประกันมีจำนวน 938 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.2 จากปี 2561

รายได้จากการดำเนินงาน มีจำนวน 19,168 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,065 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 จากปี 2561 โดยหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามที่กล่าวข้างต้น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน มีจำนวน 10,194 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.6 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 9,470 ล้านบาทในปี 2561 สำหรับการขายทรัพย์สินรอการขายสำหรับปี 2562 มีผลขาดทุนจำนวน 840 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2561 ที่มีผลขาดทุนจำนวน 238 ล้านบาท โดยผลกำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายในปี 2562 ประกอบไปด้วยผลขาดทุนจากการขายรถยนต์จำนวน 1,423 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลขาดทุนจากการขายรถยนต์จำนวน 941 ล้านบาทในปี 2561 และกำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายจำนวน 584 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปี 2561 ที่มีกำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายจำนวน 703 ล้านบาท โดยในปี 2562 ธนาคารขายอสังหาริมทรัพย์รอการขายได้จำนวน 1,294 ล้านบาท

หากไม่รวมผลกำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปี 2562 จะมีจำนวนเท่ากับ 9,231 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 2.7 จากปี 2561 ที่มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 8,989 ล้านบาท โดยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ซึ่งเป็นผลจากการที่ธนาคารปรับปรุงสำนักงานอาคารเคเคที ทาวเวอร์ ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ไม่รวมผลกำไรขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย) ต่อรายได้สุทธิสำหรับปี 2562 เท่ากับร้อยละ 46.7 ลดลงจากร้อยละ 47.8 ในปี 2561



หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า มีจำนวน 1,676 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 34.6 จากหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 1,245 ล้านบาทในปี 2561 โดยในปี 2561 ธนาคารได้มีการบันทึกรายการโอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องจำนวน 268 ล้านบาท ทั้งนี้ การตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า และรายการขาดทุนจากการขายรถยี่ด (Credit Cost) สำหรับปี 2562 คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.33 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย

ณ สิ้นปี 2562 ยอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้มีจำนวน 10,589 ล้านบาท อัตราส่วนสำรองทั้งสิ้นต่อสำรองตามเกณฑ์เท่ากับร้อยละ 170.9 และอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพเท่ากับร้อยละ 111.2 ทั้งนี้ เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) มีผลใช้บังคับในวันที่ 1 มกราคม 2563 ทำให้นักธนาคารต้องดำรงเงินสำรองพียงกันตามเกณฑ์ที่สูงขึ้น แต่ยังคงน้อยกว่าระดับเงินสำรองทั้งสิ้นในปัจจุบันของธนาคาร ส่งผลให้นักธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกินคงเหลือจำนวนประมาณ 1,200 - 1,500 ล้านบาท โดยจะมีการทยอยปรับลดให้หมดในระยะเวลา 5 ปี

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน เท่ากับ 7.07 บาทต่อหุ้น

อัตราส่วนรายปี	ไตรมาส ที่ 4/2561	ปี 2561	ไตรมาส ที่ 1/2562	ไตรมาส ที่ 2/2562	ไตรมาส ที่ 3/2562	ไตรมาส ที่ 4/2562	ปี 2562
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	1,427	6,042	1,228	1,471	1,610	1,680	5,988
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ)	13.7	14.5	11.5	13.8	15.2	15.5	13.9
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	13.9	14.6	11.6	13.5	15.3	15.8	14.2
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ รวมเฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ)	1.9	2.1	1.6	1.9	2.0	2.1	1.9
กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)	1,033	5,123	1,369	1,126	1,766	1,365	5,625
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ)	9.9	12.3	12.8	10.5	16.7	12.6	13.1
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	10.0	12.4	13.0	10.4	16.8	12.8	13.3
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ รวมเฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ)	1.4	1.8	1.8	1.4	2.2	1.7	1.8



ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 311,690 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,361 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.7 จาก ณ สิ้นปี 2561

สินทรัพย์ (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	1,109,658	1,335,668	(226,010)	(16.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,981,838	28,199,589	(16,217,751)	(57.5)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,298,538	3,315,858	982,680	29.6
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	39,201,003	29,780,567	9,420,436	31.6
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	1,619,449	1,769,505	(150,056)	(8.5)
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	21,870	22,132	(262)	(1.2)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	259,076,313	249,982,184	9,094,129	3.6
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,128,035	1,170,011	(41,976)	(3.6)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	260,204,348	251,152,195	9,052,153	3.6
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(21,937,566)	(22,086,038)	148,472	(0.7)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(10,588,936)	(10,759,343)	170,407	(1.6)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(536)	(432)	(104)	24.1
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	227,677,310	218,306,382	9,370,928	4.3
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,585,530	3,724,922	(139,392)	(3.7)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	3,038,243	2,772,514	265,729	9.6
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,151,041	1,117,889	33,152	3.0
ค่าความนิยม	3,066,035	3,066,035	0	0.0
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,846,295	1,861,740	(15,445)	(0.8)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	4,056,938	3,411,791	645,147	18.9
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,620,082	4,212,723	407,359	9.7
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4,416,176	3,432,183	983,993	28.7
รวมสินทรัพย์	311,690,006	306,329,498	5,360,508	1.7



หนี้สินรวม มีจำนวน 267,679 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จาก ณ สิ้นปี 2561 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 172,174 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.2 ประกอบด้วยเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาร้อยละ 62.5 และเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ร้อยละ 37.5 ของเงินรับฝากทั้งหมด

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 55,415 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.1 จาก ณ สิ้นปี 2561 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 104.6 เปรียบเทียบกับ ณ สิ้นปี 2561 ที่ร้อยละ 99.1

หนี้สิน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	172,173,559	181,693,821	(9,520,262)	(5.2)
กระแสรายวัน	535,014	352,967	182,047	51.6
ออมทรัพย์	64,093,363	69,345,929	(5,252,566)	(7.6)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	107,049,290	111,396,122	(4,346,832)	(3.9)
บัตรเงินฝาก	495,892	598,803	(102,911)	(17.2)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	17,339,111	13,156,615	4,182,496	31.8
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	377,326	503,487	(126,161)	(25.1)
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3,498,702	1,193,144	2,305,558	193.2
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,038,272	3,438,329	599,943	17.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55,415,433	49,008,059	6,407,374	13.1
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	47,125,433	40,222,972	6,902,461	17.2
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	8,290,000	8,290,000	0	0.0
ตัวแลกเงิน	0	495,088	(495,088)	(100.0)
ประมาณการหนี้สิน	844,037	779,584	64,453	8.3
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	26,703	20,457	6,246	30.5
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	614,271	120,194	494,077	411.1
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,868,461	5,297,794	(1,429,333)	(27.0)
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	745,793	692,732	53,061	7.7
เจ้าหนี้อื่น	3,141,943	2,232,379	909,564	40.7
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	559,255	854,568	(295,313)	(34.6)
หนี้สินอื่น	5,035,881	4,997,775	38,106	0.8
รวมหนี้สิน	267,678,747	263,988,938	3,689,809	1.4



ส่วนของผู้ถือหุ้น มีจำนวน 44,011 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 จาก ณ สิ้นปี 2561 โดยมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเท่ากับ 8,468 ล้านบาท ส่วนเกินมูลค่าหุ้นเท่ากับ 9,356 ล้านบาท และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 25,039 ล้านบาท

เงินปันผล ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2561 ส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2562 และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม - 30 มิถุนายน 2562 ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท โดยได้จ่ายเงินปันผลไปแล้วเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2562

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) คำนวณตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรหลังหักเงินปันผลจ่ายครั้งแรกของปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 16.60 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 12.88 แต่หากรวมกำไรถึง ณ สิ้นปี 2562 หลังหักเงินปันผลจ่ายครั้งแรกของปี 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเท่ากับร้อยละ 17.83 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเท่ากับร้อยละ 14.11

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

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

กลุ่มธุรกิจ ได้มีการตั้งเป้าหมายทางธุรกิจ 3 เรื่อง และมีการจัดกลุ่มการดำเนินงานตามเป้าหมายเพื่อดำเนินงานร่วมกันทั้งในส่วนธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน โดยคำนึงถึงความเชื่อมต่อและการสร้างประโยชน์ร่วมกัน โดยเป้าหมายทางธุรกิจดังกล่าว ได้แก่ 1) ธุรกิจด้านการให้สินเชื่อ (Credit Business) 2) ธุรกิจ Private Banking และ 3) ธุรกิจ Investment Banking โดยในส่วนของผู้บริหารให้สินเชื่อจะเน้นการให้บริการด้านสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่อาศัยกระบวนการทำงานที่เป็นระบบ รวดเร็ว มีประสิทธิภาพและมีมาตรฐาน อาศัยการพัฒนาช่องทางการขายเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้อย่างเหมาะสม รวมถึงมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี ในส่วนธุรกิจ Private Banking ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการสำหรับลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูง จะเน้นการสร้างผลตอบแทนและทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายและอาศัยความร่วมมือกันของทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในเรื่องของการใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าและช่องทางสาขา และธุรกิจตลาดทุนในเรื่องความเชี่ยวชาญด้านการให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้านการลงทุน (Wealth Management) และสำหรับเป้าหมายของธุรกิจ Investment Banking จะเป็นการดำเนินงานร่วมกันของหลายหน่วยงานภายใต้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเพื่อให้กลุ่มธุรกิจ สามารถให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

สินเชื่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท สินเชื่อ Lombard สินเชื่อจากการบริหารหนี้ และสินเชื่ออื่นๆ ดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
สินเชื่อรายย่อย	145,223	61.0	140,402	61.4	3.4
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	107,612	45.2	108,191	47.3	(0.5)
สินเชื่อบุคคล	7,993	3.4	6,528	2.9	22.5
สินเชื่อ Micro SMEs	7,954	3.3	7,040	3.1	13.0
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	21,663	9.1	18,642	8.2	16.2
สินเชื่อธุรกิจ	60,899	25.6	55,813	24.4	9.1
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	31,591	13.3	29,052	12.7	8.7
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	29,308	12.3	26,760	11.7	9.5



ประเภทของสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
สินเชื่อบริษัท	23,527	9.9	23,873	10.4	(1.5)
สินเชื่อสายบริหารหนี้	509	0.2	565	0.2	(10.0)
สินเชื่อ Lombard	7,987	3.4	7,947	3.5	0.5
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	238,144	100.0	228,599	100.0	4.2

- สินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อรายย่อยมีจำนวน 145,223 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 3.4 จาก ณ สิ้นปี 2561 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มีจำนวน 107,612 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 0.5 จาก ณ สิ้นปี 2561 สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วที่อนุมัติใหม่สำหรับปี 2562 มีจำนวน 40,532 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.7 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2561 โดย ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารเท่ากับร้อยละ 45.2 และมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 37 : 63 ในส่วนของยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทสำหรับปี 2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 1,007,552 คัน ลดลงร้อยละ 3.3 จากยอดจำหน่ายในปีก่อน โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่สำหรับปี 2562 เท่ากับร้อยละ 2.2 ลดลงจากปี 2561 ที่เท่ากับร้อยละ 2.7

สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ มีจำนวน 37,611 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 16.8 จาก ณ สิ้นปี 2561 โดย ณ สิ้นปี 2562 สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ ของธนาคารรวมแล้วมีสัดส่วนร้อยละ 15.8 ต่อสินเชื่อรวมของธนาคาร

- สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจมีจำนวน 60,899 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 9.1 จาก ณ สิ้นปี 2561 โดยสินเชื่อธุรกิจประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ มีจำนวน 31,591 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 8.7 จาก ณ สิ้นปี 2561

สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี มีจำนวน 29,308 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 9.5 จาก ณ สิ้นปี 2561 โดยสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจพาร์ทเมนต์และโรงแรม สินเชื่อธุรกิจขนส่ง สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม และสินเชื่อเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง

- สินเชื่อบริษัท

สินเชื่อบริษัทซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ หรือสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานพาณิชย์และตลาดทุน มีจำนวน 23,527 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 1.5 จาก ณ สิ้นปี 2561

- สินเชื่อสายบริหารหนี้

สินเชื่อสายบริหารหนี้ประกอบด้วยเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีจำนวน 509 ล้านบาท

- สินเชื่อ Lombard

สินเชื่อ Lombard ซึ่งเป็นสินเชื่อหมุนเวียนนอกประสงค์สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้ทรัพย์สินทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน มีจำนวน 7,987 ล้านบาท ขยายตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.5 จาก ณ สิ้นปี 2561



สินเชื่อด้อยคุณภาพจำแนกตามประเภทสินเชื่อย่อยดังต่อไปนี้

ประเภทของสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ
สินเชื่อรายย่อย	4,051	42.4	2.8	3,485	37.1	2.5
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	2,651	27.7	2.5	2,443	26.0	2.3
สินเชื่อบุคคล	135	1.4	1.7	193	2.1	3.0
สินเชื่อ Micro SMEs	922	9.6	11.6	579	6.2	8.2
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	342	3.6	1.6	270	2.9	1.4
สินเชื่อธุรกิจ	5,016	52.5	8.2	5,353	56.9	9.6
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	3,394	35.5	10.7	3,942	41.9	13.6
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,622	17.0	5.5	1,411	15.0	5.3
สินเชื่อบริษัท	0	0.0	0.0	0	0.0	0.0
สินเชื่อสายบริหารหนี้	494	5.2	97.1	565	6.0	100.0
สินเชื่อ Lombard	0	0.0	0.0	0	0.0	0.0
รวม	9,560	100.0	4.0	9,403	100.0	4.1

ปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 9,560 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.0 ของสินเชื่อด้อยรวม ลดลงจากร้อยละ 4.1 ณ สิ้นปี 2561 โดยสินเชื่อด้อยคุณภาพของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ลดลงอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่สินเชื่อด้อยคุณภาพของสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้น

ธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจตลาดทุนประกอบด้วยธุรกิจนายหน้า ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ธุรกิจนายหน้า

บล.ภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้บริษัท ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอีกด้วย สำหรับปี 2562 บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาด^{1/} ร้อยละ 9.61 เป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 39 แห่ง และบล.ภัทร มีรายได้ค่านายหน้าจำนวน 1,280 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 1,132 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์จำนวน 148 ล้านบาท นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังมีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนจำนวน 552 ล้านบาท^{1/**}

^{1/} รวมตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (Proprietary Trading)

^{1/**} รวมรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทย่อย



- ธุรกิจวานิชธนกิจ

บล.ภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ โดยให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ สำหรับ ปี 2562 บล.ภัทร มีรายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจรวมจำนวน 552 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้จากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 263 ล้านบาท รายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จำนวน 191 ล้านบาท และรายได้จากการเป็นตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ (Tender Offer Agent) จำนวน 98 ล้านบาท

- ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนของกลุ่มธุรกิจฯ อยู่ภายใต้การดำเนินงานของ 3 หน่วยงานหลัก โดยทุนภัทรจะเป็นผู้ประกอบการลงทุนโดยตรงภายใต้การดูแลของฝ่ายลงทุน (Direct Investment) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว ส่วน บล.ภัทร ดูแลการลงทุนระยะสั้นโดย 2 หน่วยงาน คือ 1) ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Equity and Derivatives Trading) เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น (Equity) และกึ่งหุ้น (Equity-linked Securities) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์ด้านการหากำไรส่วนต่าง (Arbitrage) รวมถึงการเป็นผู้ออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Financial Products) เช่น หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น และ 2) ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ (Hedge Fund) เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนและตราสารอนุพันธ์ระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์การลงทุนที่ผลตอบแทนไม่ผันแปรกับทิศทาง การเคลื่อนไหวของตลาด (Market Neutral) โดยอาศัยการลงทุนอย่างมีระบบ (Systematic) ประกอบกับการประมวล ข้อมูลเชิงสถิติเป็นเครื่องมือช่วยในการลงทุน ทั้งนี้ ภายใต้สถานการณ์ที่ไม่เอื้ออำนวยต่อกลยุทธ์การลงทุน บล.ภัทร ได้หยุด การดำเนินการในส่วนของบริษัทเฮดจ์ฟันด์ตั้งแต่ไตรมาสที่ 1/2562

สำหรับปี 2562 ฝ่ายลงทุน มีผลขาดทุนจากการลงทุนโดยรวมขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 172 ล้านบาท ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีผลกำไรจำนวน 35 ล้านบาท^{***} และฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถ ทำรายได้จำนวน 589 ล้านบาท^{****} และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่อง ทำให้ในปี 2562 ทุนภัทรและบริษัทย่อยมีกำไรรวมจากธุรกิจการลงทุนจำนวน 594 ล้านบาท

- ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ.ภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวมและใบอนุญาตประกอบ ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปหรือลูกค้าองค์กรนิติบุคคลที่สนใจ การลงทุนในกองทุนรวม หรือกองทุนส่วนบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บลจ.ภัทร มีทรัพย์สินภายใต้การจัดการของกองทุนรวมเป็นจำนวน 69,256 ล้านบาท มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารรวม 35 กองทุน แบ่งเป็นกองทุนรวม (Mutual Fund) จำนวน 32 กอง และกองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์จำนวน 3 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.28 สำหรับปี 2562 บลจ.ภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียม ธุรกิจจัดการกองทุนรวมจำนวน 545 ล้านบาท

สำหรับธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บลจ.ภัทร มีทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารทั้งสิ้นมูลค่า 24,521 ล้านบาท และมีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 270 ล้านบาท

^{***} นอกเหนือจากรายได้จากการลงทุนข้างต้น ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนเพิ่มเติม รวมเป็นกำไรจำนวน 1 ล้านบาท และมีต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงจำนวน 2 ล้านบาท โดยสรุป ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีกำไรรวมหลังหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงจำนวน 34 ล้านบาท

^{****} รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีกำไรจำนวน 553 ล้านบาท



อันดับความน่าเชื่อถือ

ล่าสุดเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ได้รับอันดับเครดิตองค์กรของธนาคารขึ้นเป็นระดับ “A” จากระดับ “A-” พร้อมทั้งกำหนดอันดับเครดิตหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันที่ระดับ “A” และหุ้นกู้ด้อยสิทธิค้ำประกัน Tier 2 ที่ระดับ “BBB+” โดยมีแนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่” หรือ “Stable” ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	15 มีนาคม 2559*	11 เมษายน 2560*	25 เมษายน 2561*	26 เมษายน 2562*
อันดับเครดิตองค์กร	A-	A-	A-	A
อันดับเครดิตตราสารหนี้				
KK202A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 3,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2563	-	-	A-	A
KK203A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 3,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2563	-	-	A-	A
KK25DA: หุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะค้ำประกันที่นับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 มูลค่า 3,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2568	BBB	BBB	BBB	BBB+
แนวโน้มอันดับเครดิต	Stable	Stable	Positive	Stable

หมายเหตุ *CreditNews (เป็นการทบทวนอันดับเครดิตองค์กรประจำปี)



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารแสดงฐานะการเงินรวมของกลุ่มกิจการและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ กระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562
- งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ข้าพเจ้าให้ความสนใจในรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเป็นรายการที่ผู้บริหารใช้ดุลยพินิจอย่างมาก ในการพิจารณาบันทึกจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในแต่ละช่วงเวลา ประกอบกับขนาดและจำนวนเงินของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีสาระสำคัญต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เป็นจำนวนเงิน 259,076 ล้านบาท และ 262,614 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เป็นจำนวนเงิน 10,588 ล้านบาท และ 10,614 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 4.09 และร้อยละ 4.04 ของยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตามลำดับ รายการหนี้สงสัยจะสูญที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 เป็นจำนวนเงิน 2,797 ล้านบาท และ 2,802 ล้านบาท ตามลำดับ หลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.11 เรื่องนโยบายการบัญชี และข้อ 6.1 เรื่องการประมาณการและสมมติฐานทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว นอกจากนี้ตัวเลขที่ใช้อ้างอิงกับรายการนี้ได้แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13, 15 และ 51

ธนาคารได้จัดชั้นหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แต่ละประเภทของการให้สินเชื่อ และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันสิ้นสุดรอบบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ และใช้ประมาณการของผู้บริหารประกอบการพิจารณา ซึ่งพิจารณาถึงปัจจัยเชิงคุณภาพและปริมาณ ธนาคารใช้วิธีการดังต่อไปนี้ในการประมาณการจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารได้เลือกใช้วิธีกันสำรองแบบกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยมีกำหนดแบบจำลอง (Model) ข้อมูลบางส่วนที่ใช้ในการคำนวณตามแบบจำลองนั้นต้องใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร ซึ่งได้แก่ ปัจจัยเชิงคุณภาพที่ใช้พิจารณาการจัดชั้นของลูกหนี้และข้อมูลจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของเศรษฐกิจมหภาค
- ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประเภทรายใหญ่แต่ละราย ธนาคารได้เลือกใช้วิธีประเมินแบบลูกหนี้รายตัว โดยข้อสมมติฐานหลักและดุลยพินิจของผู้บริหารที่ใช้ได้แก่ กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือราคาที่เราคาดว่าจะได้รับจากการขายหลักประกัน นอกจากนี้ผู้บริหารใช้ดุลยพินิจ

ข้าพเจ้าได้ประเมินการออกแบบการควบคุมภายในและทดสอบความมีประสิทธิภาพในการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการคำนวณ โดยทดสอบการควบคุมดังนี้

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

ข้าพเจ้าไม่พบข้อบกพร่องที่ส่งผลกระทบต่อการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญจากการทดสอบดังกล่าว

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



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ในด้านปัจจัยเชิงคุณภาพในการพิจารณาการจัดชั้นประเภทลูกหนี้

- เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อรายย่อย ธนาคารกำหนดเป็นอัตราร้อยละของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้กู้ยืมตามรายงานแยกอายุของลูกหนี้ นอกจากนี้ ผู้บริหารใช้ดุลยพินิจในด้านปัจจัยเชิงคุณภาพในการพิจารณาการจัดชั้นประเภทลูกหนี้ของเงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อรายย่อย
- นอกจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารได้ตั้งตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมในส่วนของการสำรองทั่วไปเพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวัง โดยพิจารณาจากความเสี่ยงในกลุ่มอุตสาหกรรมและความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจ

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญในการทดสอบรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยเฉพาะรายการดังต่อไปนี้

- สมมติฐานที่สำคัญและดุลยพินิจที่ผู้บริหารใช้ในการพิจารณาการจัดชั้นหนี้ อัตราส่วนร้อยละของจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ใช้ตามปัจจัยเชิงคุณภาพมูลค่าของหลักประกัน การประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ และอัตราคิดลด
- การปรับปรุงแบบจำลอง (Model) สำหรับวิธีกันสำรองแบบกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) เพื่อให้สอดคล้องกับปัจจัยภายในของธนาคาร เช่น ผลขาดทุนในอดีต และปัจจัยภายนอก เช่น สภาพทางเศรษฐกิจและ
- ความครบถ้วนของยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่รวมอยู่ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

วิธีการตรวจสอบ

สำหรับการประเมินสินเชื่อแบบรายตัว ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างลูกหนี้เพื่อทดสอบมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ โดยตรวจการประมาณการในกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้ซึ่งรวมถึงเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหลักประกันที่ธนาคารถือไว้ ในการทดสอบนี้ ได้รวมถึงการประเมินผลงานของผู้เชี่ยวชาญทั้งภายในและภายนอกที่เป็นอิสระซึ่งเป็นผู้ประเมินมูลค่าหลักประกันเพื่อตรวจสอบการวัดมูลค่าเป็นปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้ประเมินสถานะทางการเงินล่าสุดและแผนธุรกิจของลูกหนี้แต่ละรายเหล่านี้ รวมถึงอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่ธนาคารใช้เป็นเกณฑ์ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อพิจารณาว่าดุลยพินิจที่ใช้นั้นมีความเหมาะสม นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สอบถามผู้บริหารในเชิงทดสอบและขอให้ผู้บริหารแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานที่สำคัญเหล่านั้นและเหตุการณ์ที่บ่งชี้ถึงการด้อยค่าที่อาจเกิดขึ้น ข้าพเจ้าไม่พบข้อผิดพลาดที่มีสาระสำคัญจากการทดสอบดังกล่าว

สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อรายย่อย ข้าพเจ้าได้ทดสอบความถูกต้องของรายงานแยกอายุของลูกหนี้ที่พิจารณาทั้งเกณฑ์คุณภาพและเกณฑ์เวลา และคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยใช้อัตราค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคล ข้าพเจ้าไม่พบผลแตกต่างที่มีสาระสำคัญจากการทดสอบดังกล่าว

ในส่วนของการสำรองทั่วไปและการสำรองส่วนเพิ่มในค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดยดุลยพินิจของผู้บริหาร ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจและประเมินกระบวนการในการระบุเหตุการณ์ที่บ่งบอกถึงความเสี่ยงในอุตสาหกรรมในแต่ละกลุ่มลูกหนี้ของสินเชื่อ ข้าพเจ้าใช้ความรู้และประสบการณ์ในอุตสาหกรรมเพื่อพิจารณาถึงความเหมาะสมของการตั้งสำรองดังกล่าว ข้าพเจ้าพบว่าสำรองส่วนนี้สอดคล้องกับการตั้งสำรองในอุตสาหกรรม

ข้าพเจ้าประเมินความเหมาะสมของการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารที่ใช้ในการประเมินการด้อยค่าโดยการสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับวิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในแบบจำลองการประเมินมูลค่า

ข้าพเจ้าสอบถามผู้บริหารในเชิงทดสอบและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานสนับสนุนเกี่ยวกับความเหมาะสมของแบบจำลองประเมินมูลค่า ดังนี้



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบ

การทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการมีค่าความนิยมจำนวน 3,066 ล้านบาท ซึ่งเกิดขึ้นจากกลุ่มธุรกิจตลาดทุนซึ่งเป็นหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยมของสินทรัพย์ประเมินโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล อ้างอิงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับค่าความนิยมในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.15 ประเมินการทางบัญชีและสมมติฐานในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.5 และการเปิดเผยข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง กับค่าความนิยมในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20.2

ข้าพเจ้าให้ความสนใจในเรื่องนี้เนื่องจากมูลค่าของความนิยมมีสาระสำคัญมากและเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจที่มีนัยสำคัญในสมมติฐานที่ใช้ในแบบจำลองการประเมินมูลค่า ธนาคารต้องประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีเพื่อพิจารณาว่าธนาคารบันทึกค่าความนิยมด้วยมูลค่าที่เหมาะสมหรือไม่

ผู้บริหารคำนวณการคิดลดเงินปันผลจากการประมาณการเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย โดยอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 10 ปี ซึ่งอ้างอิงจากผลประกอบการในอดีตที่ผ่านมา ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด และการเติบโตของธุรกิจบริษัทย่อย ซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าเป็นระยะเวลาที่สะท้อนแผนงานทางธุรกิจของกลุ่มกิจการ

สมมติฐานที่สำคัญซึ่งใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารมีดังนี้

- อัตราคิดลด
- อัตราการเติบโต
- อัตราการจ่ายเงินปันผล
- ประเมินการรายได้และกำไรสุทธิในอนาคตจากกลุ่มธุรกิจตลาดทุน

สมมติฐานดังกล่าวเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก ซึ่งผู้บริหารจะทบทวนและพิจารณาโดยใช้ข้อมูลล่าสุดที่สะท้อนสถานะตลาดและแผนทางธุรกิจของกิจการในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยม

- เปรียบเทียบสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินมูลค่ากับงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติแล้ว แผนธุรกิจ อัตราการจ่ายเงินปันผลที่ผู้บริหารประมาณการจากผลประกอบการในอนาคต และ หลักฐานสนับสนุนอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานในอนาคต เช่น อัตราหมุนเวียนการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดที่ประมาณไว้ต่อปี และอัตราค่านายหน้าเฉลี่ย
- เปรียบเทียบสมมติฐานที่สำคัญกับข้อมูลภายนอก เช่น เปรียบเทียบอัตราคิดลดกับอัตราผลตอบแทนปราศจากความเสี่ยงของพันธบัตรรัฐบาล และเปรียบเทียบส่วนชดเชยความเสี่ยงตลาดกับข้อมูลตลาด รวมทั้งทดสอบว่าข้อมูลที่น่ามาใช้นั้นเป็นข้อมูลล่าสุดและเหมาะสม
- พิจารณาผลการดำเนินงานในอดีตและปัจจุบันเทียบกับแผนธุรกิจ รวมถึงเหตุผลที่ผลการดำเนินงานอาจไม่เป็นไปตามแผน ข้าพเจ้าได้สอบถามผู้บริหารถึงสิ่งที่ไม่เป็นไปตามแผนการและความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น
- ประเมินและสอบถามผู้บริหารในเชิงทดสอบเกี่ยวกับการประมาณการกำไรสุทธิของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้ทราบถึงแผนธุรกิจในอนาคตและเรื่องที่ผู้บริหารจะให้ความสำคัญ

ข้าพเจ้าพบว่าสมมติฐานที่สำคัญมีความเหมาะสมตามผลที่เกิดขึ้นในอดีตและแนวโน้มสภาพเศรษฐกิจ

ในการทดสอบแบบจำลองประเมินมูลค่าของค่าความนิยม ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานโดย

- ตรวจสอบถูกต้องของการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ และไม่พบข้อผิดพลาด
- พิจารณาและทดสอบความอ่อนไหวของการคำนวณมูลค่าโดยเปลี่ยนสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราคิดลด และ อัตราการเติบโต ในช่วงอัตราที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าพบว่าสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้มีความเหมาะสมตามสภาพเศรษฐกิจของตลาดทุน ณ วันที่ในงบการเงิน

ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้



ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบของกรรมการต้องการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้องหรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด

Signature

สกุณา แยมสกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906
กรุงเทพมหานคร
27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563



248

รายงานประจำปี 2562
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
สินทรัพย์				
เงินสด	1,109,658	1,335,668	1,108,781	1,334,978
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7 11,981,838	28,199,589	13,275,187	25,246,153
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8 4,298,538	3,315,858	4,234,450	3,161,627
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	9 39,201,003	29,780,567	26,973,203	21,818,428
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	10 -	-	10,302,807	9,971,501
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	11 1,619,449	1,769,505	363,319	472,574
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	12 21,870	22,132	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	259,076,313	249,982,184	262,614,005	253,025,934
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,128,035	1,170,011	1,134,334	1,178,080
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	260,204,348	251,152,195	263,748,339	254,204,014
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(21,937,566)	(22,086,038)	(21,937,566)	(22,086,038)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	15 (10,588,936)	(10,759,343)	(10,614,313)	(10,779,781)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	17 (536)	(432)	(536)	(432)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	227,677,310	218,306,382	231,195,924	221,337,763
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	18 3,585,530	3,724,922	4,720,261	5,205,620
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	19 3,038,243	2,772,514	823,750	896,718
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	20.1 1,151,041	1,117,889	1,071,555	1,051,079
ค่าความนิยม	20.2 3,066,035	3,066,035	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	21 1,846,295	1,861,740	1,603,603	1,689,388
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	4,056,938	3,411,791	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,620,082	4,212,723	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	22 4,416,176	3,432,183	3,542,764	2,951,084
รวมสินทรัพย์	311,690,006	306,329,498	299,215,604	295,136,913

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	23	172,173,559	181,693,821	172,661,303	182,205,861
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	24	17,339,111	13,156,615	17,289,523	13,338,684
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		377,326	503,487	377,326	503,487
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	25	3,498,702	1,193,144	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	4,038,272	3,438,329	4,011,189	3,178,376
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	26	55,415,433	49,008,059	53,235,324	47,143,389
ประมาณการหนี้สิน	27	844,037	779,584	556,724	549,770
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	21	26,703	20,457	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		614,271	120,194	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		3,868,461	5,297,794	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		745,793	692,732	745,793	692,015
เจ้าหนี้อื่น	28	3,141,943	2,232,379	3,002,524	2,067,031
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย		559,255	854,568	425,740	641,165
หนี้สินอื่น	29	5,035,881	4,997,775	4,346,026	4,391,290
รวมหนี้สิน		267,678,747	263,988,938	256,651,472	254,711,068
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
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	186,602	568,882	243,194	401,177
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30	852,337	852,337	852,337	852,337
อื่นๆ		380	380	380	380
ยังไม่ได้จัดสรร		25,039,042	22,935,113	23,644,477	21,348,207
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		43,902,105	42,180,456	42,564,132	40,425,845
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		109,154	160,104	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		44,011,259	42,340,560	42,564,132	40,425,845
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		311,690,006	306,329,498	299,215,604	295,136,913

อภิรักษ์ เกรียงปฏินันท์

(นายอภิรักษ์ เกรียงปฏินันท์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สุรพล กุลศิริ

(นายสุรพล กุลศิริ)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน



250

รายงานประจำปี 2562
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	43	18,036,208	16,294,353	17,748,919
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	44	5,719,962	5,032,721	5,695,077
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		12,316,246	11,261,632	12,053,842
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	45	5,201,699	5,022,025	2,293,121
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	45	597,665	442,747	145,628
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		4,604,034	4,579,278	2,147,493
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	46	276,581	457,007	233,768
กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	47	285,937	62,709	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	48	568,068	389,893	846,591
รายได้จากเงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร		576,265	967,561	1,656,945
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	49	540,840	384,989	518,720
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		19,167,971	18,103,069	17,457,359
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				15,806,654
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		5,576,858	5,573,375	4,156,477
ค่าตอบแทนกรรมการ		47,311	46,688	42,307
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์		1,300,008	1,163,974	953,520
ค่าภาษีอากร		427,193	392,544	388,786
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย		124,027	244,229	123,990
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		839,752	237,664	1,183,792
อื่นๆ	50	1,879,174	1,811,985	1,646,260
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		10,194,323	9,470,459	8,495,132
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	51	1,676,428	1,245,495	1,711,069
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		7,297,220	7,387,115	7,251,158
ภาษีเงินได้	52	1,307,485	1,342,829	1,094,369
กำไรสุทธิ		5,989,735	6,044,286	6,156,789

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร

หรือขาดทุนในภายหลัง

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

5,625 (24,104) (14,344) 23,244

ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(390,120) (1,113,180) (183,135) (121,450)

กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน

ในต่างประเทศ

12,655 (2,849) - -

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร

หรือขาดทุนในภายหลัง

53 80,892 217,633 39,496 19,641

รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร

หรือขาดทุนในภายหลัง

(290,948) (922,500) (157,983) (78,565)

รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร

หรือขาดทุนในภายหลัง

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน

(92,729) 3,397 (62,754) 2,060

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับรายการจะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร

หรือขาดทุนในภายหลัง

53 18,545 (680) 12,551 (412)

รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร

หรือขาดทุนในภายหลัง

(74,184) 2,717 (50,203) 1,648

รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ

(365,132) (919,783) (208,186) (76,917)

กำไรเบ็ดเสร็จรวม

5,624,603 5,124,503 5,948,603 5,497,422

การแบ่งปันกำไรสุทธิ

ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

5,988,444 6,041,983 6,156,789 5,574,339

ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

1,291 2,303 - -

การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม

ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

5,624,640 5,123,220 5,948,603 5,497,422

ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

(37) 1,283 - -

กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)

36 7.07 7.14 7.27 6.58

(นายอภินันท์ เกียรติวณิชกุล)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายสุพล กุลศิริ)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

งบการเงินรวม (พันบาท)													
หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนของบริษัทใหญ่						กำไรสะสมจัดสรรแล้ว					
		องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ											
		ส่วนเกิน (ค่า) กวาทุนจากการตีมูลค่าของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	ส่วนเกิน (ค่า) กวาทุนจากการตีมูลค่าของเงินลงทุนในหนี้ขาย	ได้รับจากการตีมูลค่าของอัตรากวาทุนเปลี่ยนแปลงจากการเปลี่ยนแปลงค่าเงิน	ผลต่างของอัตรากวาทุนเปลี่ยนแปลงจากการเปลี่ยนแปลงค่าเงิน	ส่วนต่ำกว่า	ส่วนเกิน (ค่า) กวาทุนจากการตีมูลค่าของเงินลงทุนในหนี้ขาย	ส่วนเกิน (ค่า) กวาทุนจากการตีมูลค่าของเงินลงทุนในหนี้ขาย	กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของบริษัทใหญ่	ส่วนที่เหลือที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม	
32	8,467,511	9,356,233	718,478	1,083,000	(235,654)	(9,803)	(24,403)	852,337	380	21,124,099	41,332,178	216,054	41,548,232
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,233,683)	(4,233,683)	-	(4,233,683)
	-	-	(23,256)	(1,112,962)	217,590	(2,849)	-	-	-	6,044,697	5,123,220	1,283	5,124,503
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29,655)	(29,655)
	-	-	-	-	-	-	(41,259)	-	-	-	(41,259)	(27,578)	(68,837)
	8,467,511	9,356,233	695,222	(29,962)	(18,064)	(12,652)	(65,662)	852,337	380	22,935,113	42,180,456	160,104	42,340,560
32	8,467,511	9,356,233	695,222	(29,962)	(18,064)	(12,652)	(65,662)	852,337	380	22,935,113	42,180,456	160,104	42,340,560
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,810,316)	(3,810,316)	-	(3,810,316)
	-	-	6,934	(390,075)	80,884	12,652	-	-	-	5,914,245	5,624,640	(37)	5,624,603
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,026)	(6,026)
	-	-	-	-	-	-	(92,675)	-	-	-	(92,675)	(44,887)	(137,562)
	8,467,511	9,356,233	702,156	(420,037)	62,820	-	(158,337)	852,337	380	25,039,042	43,902,105	109,154	44,011,259

ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	
เงินปันผลจ่าย	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมลดลง	
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ	
ควบคุมของบริษัทย่อยลดลงสุทธิ	
จากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วน	
การถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทย่อย	
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	
เงินปันผลจ่าย	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมลดลง	
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ	
ควบคุมของบริษัทย่อยลดลงสุทธิ	
จากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วน	
การถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทย่อย	
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

.....

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

(นายสุรพล กุศลศิริ)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



254

รายงานประจำปี 2562
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,297,220	7,387,115	7,251,158	6,605,012
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	617,555	554,330	251,321	228,590
รายการตัดบัญชี	184,564	128,127	151,566	101,432
ส่วนเกินตัดจำหน่ายของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(347,324)	604,565	(345,486)	605,888
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,825,619	2,499,319	2,859,558	2,470,557
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	34,036	18,157	34,738	24,906
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	(382,737)	(807,516)	(240,010)	91,309
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อค้า	(119,333)	550,389	85,783	17,623
ขาดทุน (โอนกลับ) จากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	190	(23)	190	14
ขาดทุน (โอนกลับ) จากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(212,681)	159,316
ขาดทุนจากการลดราคาทรัพย์สินรอการขาย	124,027	244,229	123,990	244,152
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	10,405	6,402	10,405	6,402
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	604,266	1,221,206	11,834	(6,084)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(10,397)	(28,109)	(10,397)	(27,775)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	11,857	15,724	11,575	4,165
รายได้อื่น	-	-	-	(525)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(11,968,922)	(11,866,197)	(11,708,356)	(11,873,355)
รายได้เงินปันผล	(576,265)	(967,561)	(1,656,945)	(1,831,917)
เงินสดรับดอกเบี้ย	17,755,484	16,814,365	17,464,940	16,727,112
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,668,895)	(4,750,514)	(5,643,293)	(4,650,164)
เงินปันผลรับจากหุ้น	571,995	959,811	188,682	310,496
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,492,053)	(1,141,708)	(1,172,978)	(839,132)
เงินสดจ่ายประมาณการหนี้สิน	(109,389)	(29,228)	(108,589)	(19,122)
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	81,113	180,080	52,789	117,789
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	4,475	7,410	1,016	6,804
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	145,331	102,322	69,432	109,910
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	9,592,822	11,702,695	7,470,242	8,583,403
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,198,015	(16,693,672)	11,924,325	(12,350,697)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเมื่อขาย	(5,706,328)	5,588,949	(1,303,358)	1,958,373
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	120,735	265,564	59,262	204,319
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	-	(5)	-	-
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(17,433,268)	(42,451,234)	(17,898,886)	(42,577,018)
ทรัพย์สินรอการขาย	5,221,557	4,485,717	5,563,004	4,721,554
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(407,359)	528,651	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(645,147)	580,764	-	-
สินทรัพย์อื่น	(1,001,918)	(437,580)	(615,712)	(501,852)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
เงินรับฝาก	(9,520,262)	48,815,715	(9,544,558)	48,927,617
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,182,496	4,866,892	3,950,839	5,387,987
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(126,161)	(54,332)	(126,161)	(54,332)
เจ้าหนี้ลูกค้าหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	494,077	(302,129)	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,429,333)	783,040	-	-
เจ้าหนี้อื่น	927,724	(1,270,062)	949,445	(1,290,672)
หนี้สินอื่น	(142,291)	(25,010)	(149,762)	(27,404)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	325,359	16,383,963	278,680	12,981,278

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	(20,986,997)	(14,981,724)	(20,194,268)	(14,144,994)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	16,744,970	10,171,354	16,407,396	9,320,600
เงินสดรับจากการคืนทุนในบริษัทย่อย	-	-	999	89,627
เงินปันผลรับและส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อย	-	-	1,462,433	1,406,672
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(137,562)	(68,311)
เงินสดจ่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	(913,094)	(471,037)	(203,935)	(290,345)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	10,452	29,676	10,452	28,056
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(215,443)	(447,984)	(169,072)	(415,181)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(5,360,112)	(5,699,715)	(2,823,557)	(4,073,876)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	72,728,124	88,982,174	62,888,575	70,926,365
เงินสดจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้	(66,283,690)	(96,613,438)	(56,759,579)	(75,688,511)
เงินสดรับจากการออกหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	2,305,558	1,193,144	-	-
เงินปันผลจ่าย	(3,810,316)	(4,233,683)	(3,810,316)	(4,233,683)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(5,437)	(29,302)	-	-
เงินลงทุนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	(589)	(69,190)	-	-
เงินสดจ่ายจากรายการกับผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(137,562)	-	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	4,796,088	(10,770,295)	2,318,680	(8,995,829)

กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน	12,655	(2,849)	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคลงสุทธิ	(238,665)	(86,047)	(226,197)	(88,427)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,335,668	1,424,564	1,334,978	1,423,405
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,109,658	1,335,668	1,108,781	1,334,978

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



256

รายงานประจำปี 2562

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ได้แก่

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
เจ้าหนี้ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(18,160)	2,828	(13,952)	8,136
ลูกหนี้โอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้	5,206,192	4,360,376	5,177,866	4,272,160
ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของ เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเพิ่มขึ้น (ลดลง)	5,625	(24,104)	(14,344)	23,244
ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของ เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(390,120)	(1,113,180)	(183,135)	(121,450)
ลดทุนและคืนทุนบริษัทย่อยโดยการรับชำระคืนเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงิน	-	-	17,938	-
ส่วนแบ่งกำไรโดยรับชำระคืนเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงิน	-	-	5,830	114,749
โอนเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็นที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	125,608	-	-
โอนงานระหว่างติดตั้งเป็นที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(515,850)	(105,091)	(29,006)	(99,400)
โอนงานระหว่างติดตั้งเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(194,326)	(361,958)	(176,263)	(347,559)

อภิรักษ์ เกลียวปฏิพนธ์

(นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพนธ์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สุรพล กุลศิริ

(นายสุรพล กุลศิริ)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 500 อาคารอัมรินทร์ทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ธนาคารมีบริษัทย่อยและกองทุนรวม (“บริษัทย่อย”) จำนวน 11 และ 13 แห่ง ตามลำดับ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563

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 การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2558

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่จะอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในหมายเหตุข้อ 6

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่เนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก



2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

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. 2562	พ.ศ. 2561
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	- ⁽³⁾	99.96 ⁽³⁾
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ซี 1	ธุรกิจลงทุน	99.95	99.95
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ซี 2	ธุรกิจลงทุน	99.59	99.59
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ซี 3	ธุรกิจลงทุน	99.97	99.97
กองทุนรวมไทยวีลด์เรคเจอร์	ธุรกิจลงทุน	98.91	98.91
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน	95.72	95.72
กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน	94.03	94.03
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	91.34	84.30
Phatra Asset Management (Cayman) Limited	ธุรกิจจัดการกองทุน	99.98 ⁽⁴⁾	99.98 ⁽⁴⁾
Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund	ธุรกิจลงทุน	- ⁽⁶⁾	99.95 ⁽⁵⁾

(1) ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.97

(2) ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99

(3) จัดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม พ.ศ. 2562

(4) ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 100.00

(5) มีอำนาจควบคุมผ่านบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

(6) คืนหุ้นในส่วนของผู้ลงทุนทั้งหมดแก่กองทุน ณ วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2562

2.3 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความที่เกี่ยวข้อง

2.3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญและเกี่ยวข้องกับกลุ่มกิจการมีดังต่อไปนี้



มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2561)
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2561)
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
ฉบับที่ 22

เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า
เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
เรื่อง รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและ
สิ่งตอบแทนจ่ายล่วงหน้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนในการกำหนดและรับรู้รายได้ จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งกำหนดให้กลุ่มกิจการต้องรับรู้รายได้ตามหลักการการโอนการควบคุม คือรับรู้รายได้เพื่อให้สะท้อนถึงการโอนการควบคุมในสินค้าหรือบริการไปยังลูกค้าด้วยจำนวนเงิน ที่สะท้อนถึงจำนวนเงินที่กลุ่มกิจการคาดว่าจะได้รับจากสินค้าหรือบริการที่ได้โอนไป ผลกระทบของ มาตรฐานฉบับนี้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 ได้ปรับปรุงเพื่ออธิบายให้ชัดเจนว่ากิจการร่วมลงทุน กองทุนรวม กองทรัสต์ หรือกิจการที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถเลือกวิธีการวัดมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วม หรือการร่วมค้าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยกิจการต้องเลือกวิธีการนี้สำหรับแต่ละ บริษัทร่วมหรือการร่วมค้า ณ วันที่รับรู้รายการบริษัทร่วมและการร่วมค้าเป็นครั้งแรก

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 ได้ปรับปรุงเพื่ออธิบายให้ชัดเจนว่าการโอนจากหรือโอนมาเป็น อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน จะทำได้ก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการใช้งานของอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งต้องมีหลักฐานการเปลี่ยนแปลงการใช้งานสนับสนุน โดยการเปลี่ยนแปลงการใช้งานจะเกิดขึ้น เมื่ออสังหาริมทรัพย์นั้นเข้านิยามหรือสิ้นสุดการเป็นไปตามนิยามของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน การเปลี่ยนแปลงความตั้งใจของฝ่ายบริหารเพียงอย่างเดียวไม่ได้ให้หลักฐานเพียงพอที่จะสนับสนุน การเปลี่ยนแปลงการใช้งาน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22 ได้อธิบายให้ชัดเจนถึงอัตราแลกเปลี่ยน ที่นำมาใช้ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ ค่าใช้จ่าย หรือรายได้ ซึ่งกิจการได้จ่ายหรือ รับล่วงหน้าเป็นเงินตราต่างประเทศ

กลุ่มกิจการถือปฏิบัติมาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ข้างต้นแล้ว และไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่ม กิจการ

2.3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 และเกี่ยวข้องกับกลุ่มกิจการ ซึ่งกลุ่มกิจการไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

2.3.2.1 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ได้แก่



มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ ในหน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วย ตราสารทุน

มาตรฐานเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินกลุ่มนี้กล่าวถึงการจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่า และการวัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน การบัญชีป้องกันความเสี่ยง และการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน ดังต่อไปนี้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

- การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ แบ่งออกเป็นสามประเภท ได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของกิจการ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น
- การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยกิจการสามารถเลือกรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถโอนไปเป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง
- หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินทางการเงินที่ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือกิจการเลือกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเข้าเงื่อนไขที่กำหนด
- ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

จากการพิจารณาโมเดลธุรกิจ (Business model) และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ผลกระทบจากการพิจารณาการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่เป็นสาระสำคัญ เมื่อเปรียบเทียบกับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 อย่างไรก็ตาม กลุ่มกิจการได้ระบุเครื่องมือทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทและการวัดมูลค่าจากปัจจุบันดังนี้

- เงินลงทุนทั่วไปถูกเปลี่ยนแปลงการวัดมูลค่าจากเดิมแสดงด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนให้แสดงด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมที่กำหนดให้เปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องถูกเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการจากเงินลงทุนถือไว้เพื่อขายเดิมให้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำหนด
- กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการถูกเปลี่ยนแปลงจากเดิมที่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างให้แสดงด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน



วิธีการรับรู้ดอกเบี้ยจะถูกเปลี่ยนแปลงให้รับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะยกเลิกการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ

กลุ่มกิจการประเมินผลกระทบจากการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงินไม่ส่งผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการ

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ข้อกำหนดการด้อยค่ากล่าวถึงการบัญชีสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย หรือสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า และสินทรัพย์ที่เกิดจากภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยคำนึงถึงการคาดการณ์ในอนาคตและไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน กิจการต้องพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ในการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์แบบสามระดับ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach) โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต ยกเว้นค่าเผื่อด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่เป็นสาระสำคัญ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบรายสัญญา (Individual assessment)

สำหรับลูกหนี้การค้าหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 ที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าจะมีข้อยกเว้นให้สามารถใช่วิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อด้อยค่า

กลุ่มกิจการเปลี่ยนวิธีการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าจากเดิมคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเดิม เป็นการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าโดยใช้แบบจำลองค่าเผื่อด้อยค่าซึ่งคำนึงถึงข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตของกลุ่มกิจการ



การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงผลกระทบในงบการเงิน ซึ่งเกิดจากกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของกิจการที่ใช้เครื่องมือทางการเงินในการจัดการฐานะเปิดที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงนั้นๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน (หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กิจการเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) วิธีการดังกล่าวมีเป้าหมายในการแสดงถึงบริบทของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงภายใต้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้เกิดความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์และผลกระทบที่เกิดขึ้น

ผลกระทบของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว ไม่เป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

ผลกระทบเมื่อถือปฏิบัติครั้งแรก

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการจะปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินโดยรับรู้ผลกระทบสะสมโดยการปรับปรุงยอดยกมาของกำไรสะสม (Modified retrospective) จากการประเมินผลกระทบเบื้องต้นผู้บริหารคาดว่ากลุ่มกิจการจะต้องรับรู้ผลกระทบของกำไรสะสมที่มีสาระสำคัญดังนี้

- การเปลี่ยนแปลงการวัดมูลค่าของค่าเผื่อด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินตามข้อกำหนดของมาตรฐานใหม่
- การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าทางเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด
- การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของกลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการถูกเปลี่ยนแปลงจากเดิมที่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างให้แสดงด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนทั่วไปที่เปลี่ยนแปลงการวัดมูลค่าจากเดิมแสดงด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนให้แสดงด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมที่กำหนดให้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.3.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ส่งผลให้กลุ่มกิจการรับรู้สัญญาเช่าเกือบทั้งหมดที่กลุ่มกิจการเป็นผู้เช่าในงบแสดงฐานะการเงิน โดยไม่ต้องจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินอีกต่อไป กลุ่มกิจการต้องรับรู้สินทรัพย์ (สิทธิในการใช้สินทรัพย์ที่เช่า) และหนี้สินตามสัญญาเช่า เว้นแต่เป็นสัญญาเช่าระยะสั้นหรือเป็นสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำ

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการจะปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า โดยกลุ่มบริษัทเลือกใช้วิธีวัดมูลค่าสินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่เริ่มนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาใช้ครั้งแรก (โดยสามารถเลือกเป็นรายสัญญา) ด้วยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์เสมือนว่าได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ณ วันที่นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาใช้เป็นครั้งแรก



2.3.2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ฉบับอื่นๆ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ซึ่งเกี่ยวข้องกับกลุ่มกิจการมีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19	เรื่อง ผลประโยชน์พนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28	เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 23	เรื่อง ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้

การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าการรับรู้ผลกระทบทางภาษีเงินได้ของเงินปันผลจากตราสารทุน ให้รับรู้ภาษีเงินได้โดยให้สอดคล้องกับการรับรู้รายการหรือเหตุการณ์ในอดีตที่ทำให้เกิดกำไรที่นำมาจัดสรรเงินปันผล

การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน (การแก้ไขโครงการการลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์) ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีการบัญชีสำหรับกรณีที่มีการแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์ของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ โดยเมื่อการเปลี่ยนแปลงโครงการได้เกิดขึ้น กิจการจะต้องใช้ข้อสมมติที่เป็นปัจจุบัน ณ วันที่มีการแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์ในการคำนวณต้นทุนบริการในปัจจุบันและดอกเบี้ยสุทธิตามสำหรับระยะเวลาที่เหลือของรอบระยะเวลารายงานภายหลังการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ส่วนได้เสียระยะยาวในบริษัทร่วมและการร่วมค้า) ได้อธิบายให้ชัดเจนยิ่งขึ้นเกี่ยวกับส่วนได้เสียระยะยาวในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ซึ่งโดยเนื้อหาแล้วถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนสุทธิในบริษัทร่วมและการร่วมค้านั้น แต่ไม่ได้นำวิธีส่วนได้เสียมาถือปฏิบัติ กิจการจะต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ก่อนรับรู้การปันส่วนผลขาดทุนและการด้อยค่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 23 เรื่อง ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ ได้อธิบายวิธีการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันในกรณีที่มีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ในเรื่องดังต่อไปนี้

- กิจการต้องสมมติว่าหน่วยงานจัดเก็บภาษีจะตรวจสอบวิธีการทางภาษีที่มีความไม่แน่นอน และมีความรู้เกี่ยวกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดอย่างครบถ้วน โดยไม่นำเหตุผลว่าจะตรวจพบหรือไม่มาเป็นข้อในการพิจารณา
- หากกิจการสรุปว่าไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่หน่วยงานจัดเก็บภาษีจะยอมรับวิธีการทางภาษีที่มีความไม่แน่นอน กิจการต้องสะท้อนผลกระทบของความไม่แน่นอนในการคำนวณบัญชีภาษีเงินได้ด้วย



- กิจการต้องประเมินการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการใหม่ เมื่อข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่เคยอ้างอิงในการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการมีการเปลี่ยนแปลงไป หรือข้อมูลใหม่ที่ส่งผลกระทบต่อการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการ

ผู้บริหารประเมินว่ามาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อการเงินรวมของกลุ่มกิจการ

2.4 บัญชีกลุ่มกิจการ - เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้า

(1) บริษัทย่อย

บริษัทย่อย หมายถึง กิจการทั้งหมดที่กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุม กลุ่มกิจการมีอำนาจควบคุมเมื่อกลุ่มกิจการรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับการลงทุน และสามารถใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนผันแปร กลุ่มกิจการรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่กลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยนั้น

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อยบันทึกด้วยวิธีราคาทุน โดยพิจารณาถึงการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

(2) รายการและส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

กลุ่มกิจการปฏิบัติต่อรายการกับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเช่นเดียวกันกับส่วนที่เป็นของเจ้าของของกลุ่มกิจการ สำหรับการซื้อส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนที่จ่ายให้และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สุทธิของหุ้นที่ซื้อมาในบริษัทย่อย และกำไรหรือขาดทุนจากการขายในส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจะถูกบันทึกในส่วนของเจ้าของ

(3) การจำหน่ายบริษัทย่อย

เมื่อกลุ่มกิจการสูญเสียการควบคุมต้องหยุดรวมบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวม ส่วนได้เสียในกิจการที่เหลืออยู่จะวัดมูลค่าใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมนั้นจะถือเป็นมูลค่าตามบัญชีเริ่มแรกของมูลค่าของเงินลงทุนที่เหลือของบริษัทร่วมกิจการร่วมค้า หรือสินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับทุกจำนวนที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกิจการนั้นจะถูกปฏิบัติเสมือนว่ากลุ่มกิจการมีการจำหน่ายสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้นออกไป

(4) การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

กลุ่มกิจการบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของกิจการที่ถูกนำมารวมด้วยมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่ถูกนำมารวมเฉพาะสัดส่วนที่เคยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันตามมูลค่าที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ลำดับที่สูงสุดที่ต้องจัดทำงบการเงินรวมก่อนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ณ วันที่มีการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยกลุ่มกิจการต้องปรับปรุงรายการเสมือนว่าการรวมธุรกิจได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันต้นงวด



ในงบการเงินงวดก่อนที่นำมาเปรียบเทียบซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจ ภายใต้การควบคุมเดียวกันที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

ต้นทุนการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน เป็นผลรวมของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ให้ไป หนี้สินที่เกิดขึ้นหรือรับมาและตราสารทุนที่ออกโดยผู้ซื้อ ณ วันที่มีการแลกเปลี่ยนเพื่อให้ได้มาซึ่ง การควบคุม ค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน เช่น ค่าธรรมเนียม วิชาชีพจ่ายที่ปรึกษากฎหมายและที่ปรึกษาอื่นในการรวมธุรกิจ ค่าธรรมเนียมในการจดทะเบียน รวมถึง รายจ่ายในการจัดเตรียมข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้น รับรู้เป็นต้นทุนของเงินลงทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบการเงินรวมในงวดที่มีการรวมธุรกิจเกิดขึ้น

ส่วนต่างระหว่างต้นทุนของการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันกับส่วนได้เสียของผู้ซื้อในมูลค่า ตามบัญชีของกิจการที่ถูกนำมารวม แสดงเป็นรายการ “ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การ ควบคุมเดียวกัน” ในส่วนของเจ้าของ โดยกลุ่มกิจการจะตัดรายการนี้ออกเมื่อขายเงินลงทุนออกไป โดยโอนไปยังกำไรสะสม

(5) รายการระหว่างกันในงบการเงินรวม

รายการ ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มกิจการจะถูกตัดออก กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มกิจการกับบริษัทร่วมและการร่วมค้าจะถูกตัดออกตามสัดส่วน ที่กลุ่มกิจการมีส่วนได้เสียในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่าง กลุ่มกิจการจะถูกตัดออกเช่นเดียวกัน ยกเว้นรายการนั้นจะมีหลักฐานว่าเกิดจากการด้อยค่าของ สินทรัพย์ที่โอน

(6) งบการเงินเฉพาะกิจการ

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ต้นทุนจะมีการปรับเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงสิ่งตอบแทนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่าย ต้นทุนจะรวมต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องจากการได้มาของเงินลงทุนนี้

รายชื่อของบริษัทย่อยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2

2.5 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน ของกลุ่มกิจการ

ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุน ที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สิน ที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน



เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนด้วย

ค) กลุ่มกิจการ

การแปลงค่าผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทในกลุ่มกิจการ (ที่มีใช้สกุลเงินของเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง) ซึ่งมีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานแตกต่างจากสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินได้ถูกแปลงค่าด้วยอัตราปิด ณ วันที่ของแต่ละงบแสดงฐานะการเงินนั้น
- รายได้และค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแปลงค่าด้วยอัตราถัวเฉลี่ย และ
- ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.6 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

2.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

2.7.1 เกณฑ์การจัดประเภทเงินลงทุน

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

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

เงินลงทุนทั้ง 4 ประเภท รับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งหมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนรวมทั้งค่าใช้จ่ายในการทำรายการ

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี 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 รับรู้เป็นรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศในกำไรขาดทุน

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 กลุ่มกิจการจะบันทึกรายการขาดทุนจากค่าเผื่อการด้อยค่ารวมไว้ในกำไรหรือขาดทุน



2.7.6 กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเงินลงทุนกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนดังกล่าว จะถูกบันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์ในกำไรขาดทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะคำนวณโดยการเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจากจำนวนเงินลงทุนทั้งหมดที่ลงทุนหรือถือไว้

2.8 การวัดค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเป็นเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ซึ่งสิทธิเรียกร้องเหล่านี้ไม่มีข้อมูลราคาตลาดซื้อขายคล่อง ดังนั้นเงินลงทุนดังกล่าวจึงแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ขายและผู้ซื้อและจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เมื่อกลุ่มกิจการได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

กลุ่มกิจการจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องนั้นมีการด้อยค่าเกิดขึ้น โดยจะปรับลดราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องให้เท่ากับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะบันทึกในกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่มีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขหรือทำข้อตกลงใหม่ในการชำระหนี้โดยมีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนเป็นเงินให้กู้ยืมโดยเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 20/2558 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน ธนาคารใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทในการบันทึกบัญชีและรับรู้ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้น เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนทันทีสำหรับกรณีที่กำไรจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเป็นเงินให้สินเชื่อ ธนาคารจะคำนึงถึงความแน่นอนที่จะได้รับเงินสดในอนาคต

2.9 การวัดค่าเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยวิธีราคาทุน รวมถึงต้นทุนในการทำรายการและต้นทุนการกู้ยืมหลังจากนั้นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะบันทึกด้วยวิธีราคาทุน หัก ค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า

ที่ดินไม่มีการหักค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอื่นๆ จะคำนวณตามวิธีเส้นตรง เพื่อบั่นส่วนราคาทุนตลอดประมาณการอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 40 - 60 ปี

กลุ่มกิจการรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี



2.10 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี

2.11 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

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

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เช่าซื้อกลุ่มขนส่ง (Fleet) ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติและชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลักประกัน

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

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มหรือลดลง กลุ่มกิจการบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายหรือโอนกลับค่าใช้จ่ายในแต่ละงวดบัญชี

หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดตัดเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อสามารถระบุได้ หนี้สูญที่ได้รับคืนบันทึกลดยอดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรขาดทุน



2.12 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารถือปฏิบัติในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือหุ้นที่รับโอนมาจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือหุ้นหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย หรือเงินลงทุนในลูกหนี้แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า (รวมดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้ ณ วันปรับปรุงโครงสร้างหนี้)

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิม สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทอื่น ธนาคารคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้กู้ระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรขาดทุน เมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือน และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือนจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายที่ไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีเงินลงทุนในลูกหนี้และภายหลังมีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมที่เป็นขาดทุน ณ วันนั้นไว้ในกำไรขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น และโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าธรรมเนียมทางกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

2.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยที่ดินและ/ หรือสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่า คอนโดมิเนียม และรถยนต์

ธนาคารแสดงทรัพย์สินรอการขายประเภทที่ดินและ/ หรือสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่า และคอนโดมิเนียม ด้วยจำนวนเงินต้นคงค้างบวกดอกเบี้ยค้างรับหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า



รถยัดคืนบันทึกด่วนด้วยเงินต้นคงค้างหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ณ วันที่ได้รับโอนมูลค่ายุติธรรม
คำนวณจากราคาตลาดของทรัพย์สิน (Red book)

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเมื่อมี
การจำหน่าย และขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุน

2.14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กลุ่มกิจการแสดงที่ดินด้วยราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่ง
ตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่กลุ่มกิจการ
และต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัด
รายการออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ กลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไร
หรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ถาวรทุกประเภทยกเว้นที่ดิน คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง เพื่อลดราคาตามบัญชี
ของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ดังต่อไปนี้

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

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของ
สินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่
คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิ
ที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้บัญชีผลกำไรหรือขาดทุนอื่นสุทธิ
ในกำไรหรือขาดทุน

2.15 ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ

ค่าความนิยม คือ สิ่งตอบแทนที่โอนให้ที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของกลุ่มกิจการในสินทรัพย์และ
หนี้สินที่ระบุได้และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของบริษัทย่อย ณ วันที่ได้มาซึ่งบริษัทนั้น ค่าความนิยมที่เกิดจากการ
ได้มาซึ่งบริษัทย่อยจะแสดงเป็นรายการสินทรัพย์แยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงินรวม

ค่าความนิยมที่รับรู้จะต้องถูกทดสอบการด้อยค่าทุกปี ซึ่งแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม
ค่าเผื่อการด้อยค่าของค่าความนิยมที่รับรู้แล้วจะไม่มีผลการถัวรายการ ทั้งนี้มูลค่าคงเหลือตามบัญชีของ
ค่าความนิยมจะถูกรวมคำนวณในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการขายกิจการ



ในการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม ค่าความนิยมจะถูกปันส่วนไปยังหน่วยที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสด โดยที่หน่วยนั้นอาจจะเป็นหน่วยเดียวหรือหลายหน่วยรวมกันซึ่งคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการรวมธุรกิจที่เกิดค่าความนิยมขึ้นและระบุส่วนงานดำเนินงานได้

ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุน กลุ่มกิจการรับรู้ส่วนเกินดังกล่าวเป็นรายได้ในกำไรขาดทุน

2.16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

2.16.1 โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเจาะจงที่ซื้อมาบันทึกเป็นสินทรัพย์เมื่อมีการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เฉพาะเจาะจงที่นำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ที่ประมาณการภายในระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี

2.16.2 ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตรอดัดบัญชี

บริษัทจ่ายตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมใบอนุญาตรอดัดบัญชีอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ 5 ปี

2.17 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มกิจการจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

2.18 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีประกอบด้วยยอดดุลสุทธิ ดังต่อไปนี้

- (1) ลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์รายวันเฉพาะส่วนที่สำนักหักบัญชีมียอดสุทธิเป็นลูกหนี้และยังค้างชำระกับกลุ่มกิจการ รวมถึงเงินที่นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์
- (2) ลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชี ซึ่งรวมถึงเงินที่กลุ่มกิจการนำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์



- (3) ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ รวมถึงเงินที่นำไปวางกับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือรอชำระราคาในต่างประเทศ
- (4) ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าในประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ รวมถึงเงินที่นำไปวางกับบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือรอชำระราคาในประเทศ

2.19 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญบวกดอกเบี้ยค้างรับ

ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ให้รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด 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

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีประกอบด้วยยอดดุลสุทธิ ดังต่อไปนี้

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



2.21 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของกลุ่มกิจการจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ต หรือการยืมหลักทรัพย์และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่กลุ่มกิจการถือไว้เพื่อเป็นการประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

2.22 หุ้นกู้อนุพันธ์

หุ้นกู้อนุพันธ์เป็นหุ้นกู้ที่กลุ่มกิจการออกและเสนอขายให้แก่ลูกค้าหรือผู้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกลุ่มกิจการ ซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่โดยเฉพาะเจาะจง โดยออกจำหน่ายภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หุ้นกู้อนุพันธ์ดังกล่าวมีการอ้างอิงกับราคาหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หุ้นกู้อนุพันธ์เป็นตราสารที่ประกอบด้วย 2 ส่วน คือหุ้นกู้และสัญญาสิทธิ (Options) โดยสัญญาสิทธิมีทั้งสัญญาสิทธิในการซื้อหลักทรัพย์หรือสัญญาสิทธิในการขายหลักทรัพย์ หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Not closely related) กลุ่มกิจการจะแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักรับรู้ในงบแสดงฐานะทางการเงินภายใต้รายการ “สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์” ส่วนตราสารหลักจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารหลัก (Closely related) กลุ่มกิจการจะไม่แยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก โดยจะจัดประเภทตราสารตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว กิจการอาจเลือกกำหนดให้หุ้นกู้อนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากเงื่อนไขเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 2.29

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 และมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอกตามเกณฑ์และข้อกำหนดของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากกลุ่มกิจการ กลุ่มกิจการไม่มีการผูกพันที่จะจ่ายเงินเพิ่มอีกเมื่อได้จ่ายเงินสมทบไปแล้ว เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อถึงกำหนด



กลุ่มกิจการจ่ายเงินสมทบในอัตรา ดังนี้

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

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

เงินชดเชยตามกฎหมาย

พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ โดยมีได้จัดตั้งเป็นกองทุนตามนิยามของมาตรฐานฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อบริการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึงประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานเกิดขึ้นจากการปรับปรุงจากประสบการณ์หรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด และได้รวมอยู่ในกำไรสะสมในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มกิจการรับรู้ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

กลุ่มกิจการรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงาน

2.24 ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการสำหรับการฟ้องร้องตามกฎหมายจะรับรู้ก็ต่อเมื่อกลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะส่งผลให้กลุ่มกิจการต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ กลุ่มกิจการกำหนดความน่าจะเป็นที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ



กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้ที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

2.25 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ ในกรณีนี้ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่บริษัทและบริษัทย่อยต้องดำเนินงานอยู่ และเกิดรายได้เพื่อเสียภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวดๆ ในกรณีที่ที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับการตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

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

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.26 ตราสารอนุพันธ์

รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงินมีวิธีการรับรู้รายการดังนี้

2.26.1 เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าจะถูกบันทึกบัญชีในขั้นแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที กลุ่มกิจการแสดงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์ส เป็นส่วนหนึ่งของรายการสินทรัพย์อื่น



2.26.2 กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการที่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง บันทึกรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

2.27 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและเงินที่ลูกค้าวางเป็นหลักประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายในของบริษัทย่อย และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

2.28 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มกิจการประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยกลุ่มกิจการให้บริการในฐานะเจ้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มกิจการบันทึกภาระในการนำส่งหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปขายหรือให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ในเวลาต่อมา กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์โดยใช้มูลค่ายุติธรรมจากราคาเสนอขายล่าสุดของหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รายการกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์แสดงรวมไว้ใน “กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน” ในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ กลุ่มกิจการบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันหรือรับจากคู่สัญญากับบันทึกในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” และ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” รับรู้ในลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิตามลำดับ ค่าธรรมเนียมการยืมรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมการให้ยืมรับรู้เป็นรายได้ โดยบันทึกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืมและการให้ยืม

2.29 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มกิจการจัดประเภทสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินบางรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Fair value option) ณ วันที่มีการรับรู้เริ่มแรกโดยสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวต้องเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้ข้อใดข้อหนึ่ง (หรือมากกว่า)

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

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน



2.30 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาวสินทรัพย์ซึ่งผู้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมด ถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะบันทึกส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงินเพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่ โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่า แล้วแต่ระยะเวลาใดจะน้อยกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในกำไรขาดทุนโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

2.31 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระซึ่งรับรู้เมื่อเก็บเงินได้ ธนาคารได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี เมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 29 มิถุนายน พ.ศ. 2559 ธนาคารจะรับรู้รายได้เมื่อเก็บเงินได้ และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

2.32 รายได้จากทำให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี เมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย 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

กลุ่มกิจการรับรู้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นรายได้เมื่อมีการให้บริการแก่ลูกค้า ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมและบริการหลากหลายประเภท

รายได้ค่าธรรมเนียมโดยส่วนใหญ่จะรับรู้รายได้เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น เช่น ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่านายหน้าจากการขายประกัน รายได้การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน รายได้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุน และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้ธุรกรรมของธนาคาร

รายได้ค่าบริการโดยส่วนใหญ่จะรับรู้รายได้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการดังกล่าว เช่น ค่าบริการจากการรับรอง รับอาวัล และการค้าประกัน ค่าธรรมเนียมการรักษาลูกค้า รายได้จากการให้ยืมหลักทรัพย์ รายได้ค่าการจัดการและค่านายหน้าเบี่ยงกองทุน ค่าที่ปรึกษาทางการเงินการลงทุน และรายได้จากการบริการเป็นนายหน้าประกันให้แก่บริษัทประกัน

2.36 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

กลุ่มกิจการรับรู้ค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

2.37 กำไรต่อหุ้น

กลุ่มกิจการคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญที่ชำระแล้วและออกจำหน่ายในระหว่างปี อย่างไรก็ตาม กลุ่มกิจการได้คำนวณกำไรต่อหุ้นลดลงอย่างเต็มที่เพื่อการเปรียบเทียบ โดยนำกำไรสุทธิบวกค่าใช้จ่าย (สุทธิจากภาษีเงินได้) ที่สามารถประหยัดได้ หากมีการแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในปีนั้นหารด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญ (รวมหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้น)

2.38 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของกลุ่มกิจการจะรับรู้ในด้านหนี้สินในงบการเงินของกลุ่มกิจการในรอบระยะเวลาบัญชี ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกลุ่มกิจการได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผล



2.39 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานได้ถูกรายงานในลักษณะเดียวกับรายงานภายในที่นำเสนอให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งพิจารณาว่าคือคณะกรรมการกิจการที่ทำการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์

3 การเปลี่ยนนโยบายบัญชี

กลุ่มกิจการได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้ามาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 แทนมาตรฐานการบัญชีเรื่องรายได้เดิม โดยกลุ่มกิจการจะรับรู้รายได้เมื่อได้ปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญาเสร็จสิ้นและแบ่งการรับรู้รายได้ออกเป็นรับรู้รายได้เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นและรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาตามภาระที่ต้องปฏิบัติ ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าว ไม่เป็นสาระสำคัญต่อการเงินเปรียบเทียบ

นอกจากนี้กลุ่มกิจการได้เปลี่ยนนโยบายบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จาก ณ วันที่ชำระราคาเป็นวันที่ซื้อขาย ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าวไม่เป็นสาระสำคัญต่อการเงินเปรียบเทียบ

4 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของคุณ

วัตถุประสงค์ของกลุ่มกิจการในการบริหารทุนของกลุ่มกิจการนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของกลุ่มกิจการเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน กลุ่มกิจการอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 31

5 การบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มกิจการ คือ การบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในแต่ละธุรกิจและหน่วยงานภายในจะมีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการเข้าใจความเสี่ยงและจัดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยอยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่มกิจการ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้แน่ใจว่าสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงที่เพียงพอ



สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วยเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ดอกเบี้ยค้างจ่าย และเจ้าหนี้อื่น

ความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงิน (Financial instruments) ที่มีสาระสำคัญของกลุ่มกิจการ มีดังต่อไปนี้

5.1 ความเสี่ยงทางด้านเครดิต (Credit risk)

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

กลุ่มกิจการจึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงภายใต้การจัดการที่เหมาะสม กล่าวคือ

5.1.1 การปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ

ธนาคารมุ่งเน้นการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อหลัก นโยบายสินเชื่อธุรกิจ นโยบายสินเชื่อรายย่อย ให้มีความรัดกุมเพียงพอและเหมาะสมต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน อีกทั้งเพิ่มในส่วนของนโยบายสินเชื่อคู่ค้า นโยบายความเสี่ยงของประเทศคู่ค้าสัญญา เพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจธนาคารไปยังกลุ่มลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าบริษัท

5.1.2 การจัดทำเครื่องมือช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิต

ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือเพื่อช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิตอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการพัฒนา Product Program สำหรับการอนุมัติสินเชื่อรายย่อย การคัดกรองด้วยการจัดเกรดลูกค้ารวมถึงการจัดเกรดคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้การอนุมัติมีความครอบคลุมในมิติของประวัติลูกค้าและมิติของคุณภาพหลักประกัน อีกทั้งมีการทำ cross-selling อย่างมีแบบแผน โดยการนำ Behavior Score มาใช้ในการอนุมัติลูกค้าเดิมของธนาคาร ซึ่งทำให้สามารถอนุมัติวงเงินให้กับลูกค้าตามความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ในส่วนลูกค้าใหม่มีการนำเครื่องมืออนุมัติเครดิต (Credit Scoring) มาใช้ โดยเฉพาะธนาคารได้เริ่มนำ Bureau Score มาเป็นส่วนหนึ่งของการอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งทำให้แม่นยำกว่าระบบ Customer Grading สิ่งนี้ทำให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงและคัดเลือกกลุ่มลูกค้าได้ตรงตามเป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น



5.1.3 การบริหารลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (Loan portfolio)

ธนาคารมุ่งเน้นการให้สินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ และบริหารจัดการลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับ โดยได้ผ่านการติดตามสถานะลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ในรูปแบบของการจัดทำข้อมูลสารสนเทศที่เป็นระบบ การวิเคราะห์ในเชิงลึกเพื่อหาประเด็นความเสี่ยง พร้อมหาแนวทางแก้ไข 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 มูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือเป็นความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิต

กลุ่มกิจการพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วย ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

กลุ่มกิจการมีความเสี่ยงทางด้านการให้เครดิต ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินอันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น กลุ่มกิจการได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้ เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้านั้น มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อ กลุ่มกิจการควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงินและการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

กลุ่มกิจการมีนโยบายที่จะทำให้แน่ใจว่าได้ให้สินเชื่อไปยังลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม คู่สัญญาในอนุพันธ์และรายการเงินสดได้เลือกที่จะทำรายการกับสถาบันการเงินที่มีคุณภาพความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับสูง และยังมีข้อกำหนดวงเงินของธุรกรรมให้สินเชื่อกับลูกค้าหรือสถาบันการเงินอย่างเหมาะสม



วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ธนาคารมีการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการผิดสัญญาของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	309,144	260,986	309,144	260,986
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	20,334,693	18,495,488	20,334,693	18,495,488
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	40,249,947	38,106,953	42,017,639	39,380,703
การสาธารณูปโภคและบริการ	16,638,018	15,659,346	16,638,018	15,659,346
เงินให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	19,754,219	16,899,099	19,754,219	16,899,099
เงินให้สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	113,292,678	114,076,226	113,292,678	114,076,226
เงินให้สินเชื่อเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	390,484	510,572	390,484	510,572
อื่นๆ	26,169,564	23,887,476	27,939,564	25,657,476
รวมเงินให้สินเชื่อ	237,138,747	227,896,146	240,676,439	230,939,896

5.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

ปัจจุบันธนาคารทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลายประเภท ทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 5 กลุ่ม ได้แก่ 1) การซื้อขายตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ 2) การซื้อขายเงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน 3) อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย 4) การซื้อขายหุ้นสามัญ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และอนุพันธ์ด้านตราสารทุน และ 5) สัญญาออปชั่นที่อ้างอิงราคาตราสารทุน ราคา ETF และผลการดำเนินงานของกองทุนรวม เพื่อบริหารความเสี่ยงหรือเพื่อประกอบเป็นหุ้นคู่ที่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับขายแก่นักลงทุน นอกจากนี้ธุรกิจตลาดทุนยังดำเนินธุรกิจการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์และอนุพันธ์ตราสารทุน ซึ่งมีความเสี่ยงด้านตลาดด้วยเช่นกัน

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารซึ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเป็นหลัก ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมประเภทดังกล่าวในภาวะตลาดที่มีความผันผวนสูงอันมีสาเหตุมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ด้วยเหตุนี้ธนาคารจึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต้องเป็นไปในลักษณะที่ทำให้ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในภาพรวมเป็นศูนย์



สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคารของธนาคารซึ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้ปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือให้อยู่ในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจลงทุนในหุ้นสามัญ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งเป็นการลงทุนระยะยาวและต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นรายกรณี

ธนาคารได้มีการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการธุรกรรมแต่ละประเภทในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องและมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ สายตลาดการเงินและฝ่ายบริหารเงินเป็นหน่วยงานหลักที่มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคารตามลำดับ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และ ALM ทำหน้าที่กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงและเสนอขออนุมัติเพดานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อใช้ประเมินและติดตามฐานะความเสี่ยงด้านตลาด โดยใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐานสากล เช่น ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด (Value at Risk: VaR) ความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 1 Basis Point (PV01) ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ (Net Open Position in Foreign Currency: NOP) และมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) เพื่อให้ทันต่อภาวะตลาดและสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และ ALM จะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงด้านตลาดเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกิจตลาดทุนซึ่งเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์และอนุพันธ์ตราสารทุน โดยมีปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญ ได้แก่ ราคาตราสารทุน สภาพคล่อง และความผันผวนของราคาตราสารทุน แม้ว่ากลยุทธ์การลงทุนระยะสั้นของธุรกิจตลาดทุนจะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้านตลาดค่อนข้างต่ำ เนื่องจากมีการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อลดความเสี่ยงของกลยุทธ์การลงทุนต่างๆ แต่การลงทุนระยะยาวโดยฝ่ายลงทุนของทุนภัทรเป็นการลงทุนโดยตรง (Directional) ในหุ้นสามัญทั้งในประเทศและต่างประเทศ จึงยังคงมีความเสี่ยงจากความผันผวนด้านตลาดสูง ซึ่งหากมีการลดลงของราคาหลักทรัพย์ที่ถือครองอยู่หรือการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน ก็จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกำไรของกลุ่มธุรกิจ อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนในกลยุทธ์เหล่านี้ จึงได้กำหนดให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่กำหนดค่าเพดานความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐาน อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ และฐานะสูงสุดที่ถือไว้ได้โดยกำหนดตามปริมาณการซื้อขายต่อวัน เป็นต้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนจะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น



5.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้าโดยกำหนดเพดานความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินต่างประเทศที่เกี่ยวข้องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารมีเป้าหมายเพื่อลดผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของความแตกต่างของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิและประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นประจำสม่ำเสมอ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานความเสี่ยงดังกล่าวนี้และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และลอยตัวจำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	234,567,748	171,718,462	234,567,748	171,718,462
เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	2,570,999	56,177,684	6,108,691	59,221,434
รวมเงินให้สินเชื่อ	237,138,747	227,896,146	240,676,439	230,939,896



กลุ่มกิจการได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ดังนี้

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2562						
	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	7,221,645	1,005,134	-	-	-	3,792,280	12,019,059
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,230,702	932,941	16,719	-	-	2,118,176	4,298,538
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	438,672	8,133,840	14,354,381	1,655,218	-	14,618,892	39,201,003
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	145,328	217,991	-	1,256,130	-	1,619,449
เงินให้สินเชื่อ	78,841,773	27,609,738	111,634,468	6,191,840	9,559,889	3,301,039	237,138,747
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี							
และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	4,056,938	4,056,938
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ							
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	4,620,082	4,620,082
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	94,065,034	57,824,163	17,437,955	2,144,020	-	702,387	172,173,559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,772,263	1,886,080	330,588	-	-	2,350,180	17,339,111
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	377,326	377,326
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้							
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	3,498,702	-	-	-	-	3,498,702
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,302,594	1,307,509	31,648	-	-	1,396,521	4,038,272
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,010,301	28,145,358	7,969,774	8,290,000	-	-	55,415,433
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี							
และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	614,271	614,271
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ							
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	3,868,461	3,868,461



สินทรัพย์ทางการเงิน

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2561						
	0 - 3 เดือน พ้นบาท	มากกว่า 3 - 12 เดือน พ้นบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ พ้นบาท	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย พ้นบาท	รวม พ้นบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	503,487	503,487
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	1,193,444	-	-	-	-	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



งบการเงินเฉพาะกิจการ						
พ.ศ. 2562						
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

สินทรัพย์ทางการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,360,000	1,005,132	-	-	-	2,976,573	13,341,705
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,230,702	932,941	16,719	-	-	2,054,088	4,234,450
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	398,753	7,954,800	14,354,381	1,655,218	-	2,610,051	26,973,203
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	145,328	217,991	-	-	-	363,319
เงินให้สินเชื่อ	78,841,773	31,147,430	111,634,468	6,191,840	9,559,889	3,301,039	240,676,439

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	94,552,777	57,824,163	17,437,955	2,144,020	-	702,388	172,661,303
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,992,675	616,080	330,588	-	-	2,350,180	17,289,523
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	377,326	377,326
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,302,594	1,307,509	31,648	-	-	1,369,438	4,011,189
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,010,300	25,965,250	7,969,774	8,290,000	-	-	53,235,324

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
พ.ศ. 2561						
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

สินทรัพย์ทางการเงิน

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



ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญและหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญของกลุ่มกิจการ รวมทั้งอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย สรุปลงได้ดังนี้

งบการเงินรวม			
พ.ศ. 2562			
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล พันบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,313,885	269,693	1.76
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	41,426,751	620,365	1.50
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	1,608,553	539,744	33.55
เงินให้สินเชื่อ	233,144,032	16,585,701	7.11
	291,493,221	18,015,503	6.18
หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ			
เงินรับฝาก	178,341,505	3,203,977	1.80
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,161,129	253,851	1.67
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,138,435	1,156,976	2.31
	243,641,069	4,614,804	1.89

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

**สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ**

	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล พันบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	12,444,875	217,603	1.75
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	27,616,052	546,500	1.98
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	835,043	212,305	25.42
เงินให้สินเชื่อ	236,279,091	16,758,904	7.09
	277,175,061	17,735,312	6.40

หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ

	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล พันบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
เงินรับฝาก	178,808,327	3,204,634	1.79
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,492,596	254,391	1.64
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	48,540,755	1,131,639	2.33
	242,841,678	4,590,664	1.89

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

	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล พันบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
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



5.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่า ส่วนของเจ้าของจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์ หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศ

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

บริษัทย่อยมีกลยุทธ์ต่างๆ ที่มีการลงทุนในต่างประเทศ และไม่ต้องการมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน จึงได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกัน ความเสี่ยงดังกล่าว อย่างไรก็ตามการลงทุนในบางกลยุทธ์ยังคงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เหลืออยู่ เนื่องจากเป็นกลยุทธ์ที่มีจำนวนเงินลงทุนที่ไม่สูงหรือเป็นกลยุทธ์ที่ลงทุนในสกุลเงินที่มี สภาพคล่องต่ำ จึงทำให้บริษัทย่อยไม่สามารถปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสกุลดังกล่าวได้ แต่อย่างไรก็ดีบริษัทย่อยได้พิจารณาแล้วว่าความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่เหลืออยู่นี้อยู่ในระดับที่ต่ำ และไม่มีนัยสำคัญ



ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศดังนี้

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2562						
	ดอลลาร์ สหรัฐ พันบาท	ดอลลาร์ ฮ่องกง พันบาท	เยน พันบาท	หยวน พันบาท	ดอง พันบาท	อื่นๆ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	1,403,428	13,840	6,488	722	-	35,480	1,459,958
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	7,313	-	-	-	1,359,197	1,033,765	2,400,275
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้							
และดอกเบี้ยค้างรับ	5,899,246	-	-	-	-	-	5,899,246
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี							
และบริษัทหลักทรัพย์	185,501	7,926	-	-	-	9	193,436
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์							
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	177,965	326	-	-	-	-	178,291
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	7,673,453	22,092	6,488	722	1,359,197	1,069,254	10,131,206
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	-	-	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	2,424,145	-	-	-	-	-	2,424,145
ตราสารหนี้ที่ออก							
และเงินกู้ยืม	-	-	-	-	-	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี							
และบริษัทหลักทรัพย์	170,417	326	-	-	-	-	170,743
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์							
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	137,815	-	-	-	-	-	137,815
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,732,377	326	-	-	-	-	2,732,703
ฐานะเงินตราต่างประเทศ							
ในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	4,941,076	21,766	6,488	722	1,359,197	1,069,254	7,398,503
ฐานะเงินตราต่างประเทศ							
นอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ							
(สัญญาซื้อขายเงินตรา							
ต่างประเทศล่วงหน้า							
และสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	(5,021,413)	(244)	340	(3,847)	-	(10,809)	(5,035,973)



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

ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี

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 - - - - - - -

เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชี

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)

**สินทรัพย์ทางการเงิน**

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,345,967	6,488	722	42,368	1,395,545
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	5,899,246	-	-	-	5,899,246
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	7,245,213	6,488	722	42,368	7,294,791

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	-	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,424,145	-	-	-	2,424,145
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,424,145	-	-	-	2,424,145
ฐานะเงินตราต่างประเทศ ในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	4,821,068	6,488	722	42,368	4,870,646

ฐานะเงินตราต่างประเทศ

นอกงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ

(สัญญาซื้อขายเงินตรา

ต่างประเทศล่วงหน้า

และสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)

(5,021,413)	340	(3,847)	(11,051)	(5,035,971)
-------------	-----	---------	----------	-------------



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)



5.2.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่า ส่วนของเจ้าของเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุน ในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นหลัก สำหรับบัญชีเพื่อค้า ธนาคารสามารถ ลงทุนในตราสารทุนและ/หรืออนุพันธ์ตราสารทุน ธนาคารจัดให้มีการติดตามและรายงานสถานะ ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนอย่างสม่ำเสมอ

ฐานะการถือครองตราสารทุนเกือบทั้งหมดของธนาคารเป็นการถือครองตราสารทุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และหน่วยลงทุนในกองทุนซึ่งทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์ของธนาคาร สำหรับฐานะการถือครองตราสารทุน ส่วนที่เหลือเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ธนาคาร

สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจจะอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงาน 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 ในทุกธุรกรรมจะต้อง ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุนพร้อมทั้งมีการควบคุมและติดตามการทำธุรกรรมต่างๆ ให้อยู่ภายใต้กรอบที่ได้รับอนุมัติโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง



5.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระหนี้ได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนสูง ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น ธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง เพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และติดตามกระแสเงินสดเข้าออกของธนาคาร รวมถึงหามาตรการดูแลสภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิดและเพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยในทุก 2 สัปดาห์ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงคอยติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สอดคล้องกับกลยุทธ์โดยรวมของธนาคารและเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ดังนี้

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



สินทรัพย์และหนี้สินที่มีสาระสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2562					
	เมื่อ ทวงถาม พ้นบาท	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พ้นบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	ไม่มีระยะ เวลากำหนด พ้นบาท	รวม พ้นบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,109,658	1,109,658
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,868,389	6,141,388	1,010,878	-	5,834	12,026,489
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2,165,347	1,410,133	723,058	-	4,298,538
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	39,919	17,565,066	14,254,186	1,655,218	5,686,614	39,201,003
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	-	1,619,449	-	-	1,619,449
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	25,671	2,513,995	81,306,450	29,446,561	-	113,292,677
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	34,656	74,237	281,592	-	-	390,485
เงินให้สินเชื่อ	1,982,451	22,855,641	47,477,658	51,139,835	-	123,455,585
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี						
และบริษัทหลักทรัพย์	-	4,056,938	-	-	-	4,056,938
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์						
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	4,620,082	-	-	-	4,620,082
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	6,951,086	59,992,694	147,360,346	82,964,672	6,802,106	304,070,904
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	64,628,377	87,963,207	17,437,955	2,144,020	-	172,173,559
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,419,342	11,808,989	2,110,780	-	-	17,339,111
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	377,326	-	-	-	-	377,326
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	3,498,702	-	-	-	3,498,702
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,725,958	1,815,877	496,437	-	4,038,272
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	39,042,229	8,083,204	8,290,000	-	55,415,433
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี						
และบริษัทหลักทรัพย์	-	614,271	-	-	-	614,271
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์						
และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	3,868,461	-	-	-	3,868,461
รวมหนี้สินทางการเงิน	68,425,045	148,521,817	29,447,816	10,930,457	-	257,325,135



สินทรัพย์ทางการเงิน

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2561					
	เมื่อ ทวงถาม พ้นบาท	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พ้นบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	ไม่มีระยะ เวลากำหนด พ้นบาท	รวม พ้นบาท
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
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	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 และบริษัทหลักทรัพย์	-	3,411,791	-	-	-	3,411,791
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ 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 และบริษัทหลักทรัพย์	-	120,194	-	-	-	120,194
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	5,297,794	-	-	-	5,297,794
รวมหนี้สินทางการเงิน	71,616,566	147,507,074	24,790,513	10,497,290	-	254,411,443



300

รายงานประจำปี 2562
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสด	-	-	-	-	1,108,781	1,108,781
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,196,572	6,141,388	1,010,878	-	-	13,348,838
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	2,101,259	1,410,133	723,058	-	4,234,450
เงินลงทุนในหลักทรัพ์สุทธิ	-	8,054,996	14,254,186	1,655,218	3,008,803	26,973,203
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	-	363,319	-	-	363,319
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	25,671	2,513,995	81,306,450	29,446,561	-	113,292,677
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	34,656	74,237	281,592	-	-	390,485
เงินให้สินเชื่อ	1,982,451	26,393,333	47,477,658	51,139,835	-	126,993,277
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	8,239,350	45,279,208	146,104,216	82,964,672	4,117,584	286,705,030

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	65,116,121	87,963,207	17,437,955	2,144,020	-	172,661,303
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,604,203	10,574,540	2,110,780	-	-	17,289,523
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	377,326	-	-	-	-	377,326
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,698,875	1,815,877	496,437	-	4,011,189
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	36,862,120	8,083,204	8,290,000	-	53,235,324
รวมหนี้สินทางการเงิน	70,097,650	137,098,742	29,447,816	10,930,457	-	247,574,665



สินทรัพย์ทางการเงิน

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2561					
	เมื่อ ทวงถาม พันธบาท	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พันธบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พันธบาท	มากกว่า 5 ปี พันธบาท	ไม่มีระยะ เวลากำหนด พันธบาท	รวม พันธบาท
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
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	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



5.4 ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน ในกรณีของเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาด มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด แต่หากไม่สามารถหาคาตลาดที่เหมาะสมได้ มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสมและสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

กลุ่มกิจการมีฐานะตราสารอนุพันธ์ทั้งประเภทที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้าและประเภทเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธนาคาร ตราสารอนุพันธ์รวมถึงธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ การทำอนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ และอนุพันธ์ตราสารทุน

นอกเหนือจากการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารอนุพันธ์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ กลุ่มกิจการยังมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในการทำธุรกรรมกับคู่สัญญาโดยการกำหนดและควบคุมวงเงินการทำธุรกรรมเช่นเดียวกับนโยบายการให้สินเชื่อปกติ

6 ประเมินการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องทำการประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

6.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

6.1.1 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



6.1.2 เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อรายย่อย

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อรายย่อย โดยพิจารณาจากระยะเวลาการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ ตามลักษณะการจัดชั้นสินทรัพย์โดยพิจารณาจากมูลค่าหลักประกันและอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

6.1.3 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเงินให้สินเชื่อโดยวิธีกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) รวมถึงธนาคารได้มีการปรับปรุงผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตด้วยปัจจัยสำคัญที่บ่งชี้สภาวะเศรษฐกิจของทั้งในและต่างประเทศที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ทั้งนี้การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเงินให้สินเชื่อโดยวิธีกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ธนาคารได้พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเงินให้สินเชื่อเพิ่มเติมจากอัตราการกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ในบางกลุ่มของชั้นสินทรัพย์ เพื่อให้สอดคล้องกับการกันเงินสำรองแบบระมัดระวัง จากเดิมธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเงินให้สินเชื่อโดยวิธีกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) และได้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มเติม โดยพิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเงินให้สินเชื่อจากส่วนต่างระหว่างยอดลูกหนี้คงค้างกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

6.1.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเงินให้สินเชื่อธุรกิจหลักทรัพย์

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเงินให้สินเชื่อธุรกิจหลักทรัพย์เกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ในการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเงินให้สินเชื่อธุรกิจหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต มูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันอายุของหนี้ที่คงค้าง และสภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

6.1.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงิน

บริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงินเมื่อฝ่ายบริหารพบว่าสถาบันการเงินดังกล่าวประสบปัญหาการดำเนินงานต่อเนื่องและผิดนัดชำระหนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดจากเงินฝากระยะยาวกับสถาบันการเงินดังกล่าว โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้รวมถึงแผนการปรับโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินนั้น



6.2 การวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

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

สำหรับบริษัทย่อยที่เป็นกองทุนรวมที่ลงทุนในสิทธิเรียกร้อง มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต (อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาใหม่) ส่วนที่ยังไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจ่ายหลักประกัน ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตราค่าโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนร้อยละ 7 ต่อปี โดยคาดว่าจะจ่ายหลักประกันได้ในประมาณ 4 - 5 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญา

สำหรับกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอลและกองทุนรวมเกมม่าแคปปิตอล มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจ่ายหลักประกัน ซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตราค่าโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนร้อยละ 18 ต่อปี โดยคาดว่าจะจ่ายหลักประกันได้ภายใน 2.4 - 8.4 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญา

6.3 การวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอ้างอิงจากวิธีราคาตลาด (Market Approach) โดยทำการสำรวจข้อมูลตลาดเปรียบเทียบในบริเวณใกล้เคียง

6.4 การวัดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตราค่าโดยผู้ประเมินภายในของธนาคารทุกปี หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และพิจารณาปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง

การคำนวณสำรองยี่สิบและอสังหาริมทรัพย์รอการขายพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

6.5 ค่าความนิยม

กลุ่มกิจการจะทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุก 1 ปี โดยใช้วิธีการคิดลดเงินปันผล



6.6 มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้าของธุรกรรมอนุพันธ์ถูกรวมแสดงในมูลค่ายุติธรรมของสถานะอนุพันธ์

6.7 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุขึ้นอยู่กับข้อสมมติฐานหลายข้อ ข้อสมมติฐานที่ใช้และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปได้ของข้อสมมติฐานได้เปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุข้อ 27

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,283,055	-	2,283,055	1,087,041	-	1,087,041
ธนาคารพาณิชย์	1,826,963	6,145,965	7,972,928	1,978,623	18,803,265	20,781,888
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,392	-	1,392	1,301,451	2,800,000	4,101,451
สถาบันการเงินอื่น	320,000	-	320,000	720,000	-	720,000
รวม	4,431,410	6,145,965	10,577,375	5,087,115	21,603,265	26,690,380
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	297	1,388	1,685	2,392	7,923	10,315
หัก ค่าเผื่อน้ำหนักสงสัยจะสูญ	(3,200)	(31,400)	(34,600)	(7,200)	(18,973)	(26,173)
รวมในประเทศ	4,428,507	6,115,953	10,544,460	5,082,307	21,592,215	26,674,522
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	380,743	1,005,133	1,385,876	788,703	703,079	1,491,782
เงินยูโร	1,886	-	1,886	10,363	-	10,363
เงินสกุลอื่น	53,922	-	53,922	24,549	-	24,549
รวม	436,551	1,005,133	1,441,684	823,615	703,079	1,526,694
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5,745	5,745	-	5,404	5,404
หัก ค่าเผื่อน้ำหนักสงสัยจะสูญ	-	(10,051)	(10,051)	-	(7,031)	(7,031)
รวมต่างประเทศ	436,551	1,000,827	1,437,378	823,615	701,452	1,525,067
รวม	4,865,058	7,116,780	11,981,838	5,905,922	22,293,667	28,199,589



งบการเงินเฉพาะกิจการ						
พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561			
เมื่อทวงถาม พ้นบาท	มีระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท	เมื่อทวงถาม พ้นบาท	มีระยะเวลา พ้นบาท	รวม พ้นบาท	
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,283,055	-	2,283,055	1,087,041	-	1,087,041
ธนาคารพาณิชย์	308,181	6,140,000	6,448,181	348,121	18,797,349	19,145,470
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,392	-	1,392	1,451	2,800,000	2,801,451
สถาบันการเงินอื่น	3,220,000	-	3,220,000	720,000	-	720,000
รวม	5,812,628	6,140,000	11,952,628	2,156,613	21,597,349	23,753,962
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,388	1,388	-	7,923	7,923
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(32,200)	(31,400)	(63,600)	(7,200)	(18,973)	(26,173)
รวมในประเทศ	5,780,428	6,109,988	11,890,416	2,149,413	21,586,299	23,735,712
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	335,089	1,005,133	1,340,222	774,077	703,079	1,477,156
เงินยูโร	1,576	-	1,576	10,363	-	10,363
เงินสกุลอื่น	47,279	-	47,279	24,549	-	24,549
รวม	383,944	1,005,133	1,389,077	808,989	703,079	1,512,068
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5,745	5,745	-	5,404	5,404
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(10,051)	(10,051)	-	(7,031)	(7,031)
รวมต่างประเทศ	383,944	1,000,827	1,384,771	808,989	701,452	1,510,441
รวม	6,164,372	7,110,815	13,275,187	2,958,402	22,287,751	25,246,153



8 ตราสารอนุพันธ์

8.1 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา พันบาท	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา พันบาท
	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท		สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	
อัตราแลกเปลี่ยน	2,575,712	2,605,911	299,892,506	2,563,217	2,496,200	272,086,120
อัตราดอกเบี้ย	1,220,966	1,345,014	184,743,902	340,772	538,171	183,038,072
ตราสารทุน	274,437	38,659	8,813,875	325,155	347,643	10,111,442
ตราสารหนี้	42,598	44,990	4,615,638	26,526	33,077	4,630,355
อื่นๆ	2,885	3,698	267,412	-	-	-
รวม	4,116,598	4,038,272	498,333,333	3,255,670	3,415,091	469,865,989

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา พันบาท	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา พันบาท
	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท		สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	
อัตราแลกเปลี่ยน	2,575,712	2,605,910	299,892,506	2,572,154	2,496,435	272,531,950
อัตราดอกเบี้ย	1,220,966	1,345,014	184,743,902	340,772	538,171	183,038,072
ตราสารทุน	210,349	11,577	4,612,984	161,987	87,455	4,782,134
ตราสารหนี้	42,598	44,990	4,615,639	26,526	33,077	4,630,355
อื่นๆ	2,885	3,698	267,412	-	-	-
รวม	4,052,510	4,011,189	494,132,443	3,101,439	3,155,138	464,982,511

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2562 ร้อยละ	พ.ศ. 2561 ร้อยละ
สถาบันการเงิน	76.59	81.39
บุคคลภายนอก	23.41	18.61
รวม	100.00	100.00

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 ร้อยละ	พ.ศ. 2561 ร้อยละ
สถาบันการเงิน	77.22	82.20
บุคคลภายนอก	22.73	17.68
บริษัทย่อย	0.05	0.12
รวม	100.00	100.00



8.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท		สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	
อัตราแลกเปลี่ยน	181,940	-	4,302,632	60,188	23,238	4,384,386
รวม	181,940	-	4,302,632	60,188	23,238	4,384,386

9 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

9.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 กลุ่มกิจการจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,714,651	1,435,172	3,714,651	1,435,172
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,468,027	426,877	1,468,027	426,877
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	6,418	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	9,323,718	5,232,062	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	7,313	21,531	-	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	14,513,709	7,122,060	5,182,678	1,862,049
เงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม*				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,589,165	2,691,213	2,589,165	2,691,213
รวมเงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	2,589,165	2,691,213	2,589,165	2,691,213
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	17,162,997	14,269,874	17,162,997	14,269,874
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,015,812	69,823	1,015,812	69,823
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	278,674	2,280,682	5,416	1,893,430
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	2,243,622	2,094,757	-	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	20,701,105	18,715,136	18,184,225	16,233,127

* ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนบางรายการเป็นเงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option) สำหรับรายการเงินลงทุนที่มีวัตถุประสงค์ชัดเจนในการบริหารความเสี่ยงของธุรกรรมอนุพันธ์ในบัญชีเพื่อค้า ทั้งนี้เพื่อลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าหรือรับรู้รายการระหว่างเงินลงทุนและธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า



ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ราคาทุนตัดจำหน่าย		ราคาทุนตัดจำหน่าย	
พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
1,220,624	1,226,988	1,001,666	1,002,599
1,220,624	1,226,988	1,001,666	1,002,599

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ

ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในต่างประเทศ

หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า

รวมเงินลงทุนทั่วไป

รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ราคาทุน		ราคาทุน	
พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
30,604	53,524	19,012	32,793
149,340	-	-	-
(3,544)	(28,354)	(3,543)	(3,353)
176,400	25,170	15,469	29,440
39,201,003	29,780,567	26,973,203	21,818,428



9.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่กลุ่มกิจการถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลแยกตามประเภทธุรกิจมีดังนี้

	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม			
		31 ธันวาคม พ.ศ. 2562		31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	
		เงินลงทุนคงเหลือ บาท	สัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ	เงินลงทุนคงเหลือ บาท	สัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ
<u>บริษัทอื่น</u>					
ICHX TECH PTE. LTD.	ธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล	149,340,026	10.44	-	-
บริษัท ระยองรุ่ง จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	-	-	14,949,792	24.99
บริษัท บีโอที ลีส (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจเช่าการเงิน	3,085,200	10.00	3,085,200	10.00

ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2562		31 ธันวาคม พ.ศ. 2561		
	เงินลงทุนคงเหลือ บาท	สัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ	เงินลงทุนคงเหลือ บาท	สัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ	
<u>บริษัทอื่น</u>					
บริษัท ระยองรุ่ง จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	-	-	14,949,792	24.99
บริษัท บีโอที ลีส (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจเช่าการเงิน	3,085,200	10.00	3,085,200	10.00

9.3 รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนเพื่อขาย

รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนเพื่อขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
กำไรหรือขาดทุนในภายหลังการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	186,149	(723,301)	448,502	202,016
ขาดทุน (กำไร) ที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	(576,269)	(389,879)	(631,637)	(323,466)
	(390,120)	(1,113,180)	(183,135)	(121,450)

10 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ฐานการมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย ดังนี้

		งบการเงินเฉพาะกิจการ				
		พ.ศ. 2562				
ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ตามวิธีราคาทุน			สัดส่วน การถือหุ้น ร้อยละ	เงินปันผลรับ และส่วนแบ่งกำไร ปันบาท
		ราคาทุน ปันบาท	ค่าเผื่อ การด้อยค่า ปันบาท	ยอดสุทธิ ปันบาท		
บริษัท พูนทิพย์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	7,170,617	-	7,170,617	99.98	1,366,715
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	สำนักกฎหมาย**	-	-	-	-	-
กองทุนรวมเอเชียริคอฟเวอร์ 1	ธุรกิจลงทุน*	192,037	(7,744)	184,293	99.95	-
กองทุนรวมเอเชียริคอฟเวอร์ 2	ธุรกิจลงทุน*	359,849	-	359,849	99.59	-
กองทุนรวมเอเชียริคอฟเวอร์ 3	ธุรกิจลงทุน*	579,822	-	579,822	99.97	-
กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์	ธุรกิจลงทุน*	166,200	-	166,200	98.91	-
กองทุนรวมบางกอก แคปิตัล	ธุรกิจลงทุน*	1,801,113	(1,107,278)	693,835	95.72	95,718
กองทุนรวมเกมมิ่ง แคปิตัล	ธุรกิจลงทุน*	1,210,754	(268,961)	941,793	94.03	5,830
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	206,398	-	206,398	91.34	-
		11,686,790	(1,383,983)	10,302,807		1,468,263

* ลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทสินเชื่อบริษัท ที่ประมาณการองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)

** จัดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม พ.ศ. 2562





งบการเงินเฉพาะกิจการ									
งบการเงินเฉพาะกิจการ									
พ.ศ. 2561									
ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ตามวิธีราคาทุน				ราคาทุน พันบาท	ยอดสุทธิ พันบาท	สัดส่วน การถือหุ้น ร้อยละ	เงินปันผลรับ และส่วนแบ่งกำไร พันบาท
		ราคาทุน พันบาท	ค่าเผื่อ การด้อยค่า พันบาท	ค่าเผื่อ การด้อยค่า พันบาท	ยอดสุทธิ พันบาท				
บริษัท ทูมทาร์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	7,170,617	-	-	7,170,617	99.98	841,055	-	-
บริษัท สำนักรกฎหมายเอราวัณ จำกัด	ผู้ถือหุ้นสามัญ	999	-	-	999	99.96	-	-	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 1	ผู้ถือหุ้นสามัญ	192,037	(6,417)	-	185,620	99.95	7,996	-	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 2	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	359,849	(42,380)	-	317,469	99.59	89,627	-	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 3	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	588,600	-	-	588,600	99.97	1,585	-	-
กองทุนรวมไทยริสค์เรดเจริง	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	166,200	-	-	166,200	98.91	43,474	-	-
กองทุนรวมบางกอก แคปิตัล	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	1,801,113	(1,106,672)	-	694,441	95.72	300,634	-	-
กองทุนรวมเกมมิ่ง แคปิตัล	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	1,219,914	(441,195)	-	778,719	94.03	237,050	-	-
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นสามัญ	68,836	-	-	68,836	84.30	-	-	-
		11,568,165	(1,596,664)	-	9,971,501		1,521,421		

* ลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทสินเชื่อบริษัท ที่ประมาณการองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)



การได้มาในส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเพิ่ม

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 กิจการได้ซื้อหุ้นสามัญของ บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด จำนวน 16.18 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 8.50 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 137.56 ล้านบาท ทำให้กิจการมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 84.30 เป็นร้อยละ 91.34 กิจการได้บันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด จำนวน 92.68 ล้านบาท อยู่ภายใต้หัวข้อ “ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย” ในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 กิจการลงทุนเพิ่มในหุ้นสามัญของบริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด จำนวน 8.56 ล้านหุ้น รวมเป็นจำนวนเงิน 68.84 ล้านบาท ทำให้กิจการมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 80.58 เป็นร้อยละ 84.30 กิจการได้บันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด จำนวน 41.26 ล้านบาท อยู่ภายใต้หัวข้อ “ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย” ในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

การชำระบัญชีของกองทุนรวมซึ่งเป็นบริษัทย่อย

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

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ธนาคารมีรายการรับชำระจากการจ่ายเฉลี่ยคืนจากกองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 3 และกองทุนแอมม่าแคปปิตอลเป็นจำนวน 17.94 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : ธนาคารมีรายการรับชำระจากการจ่ายเฉลี่ยคืนจาก กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 2 จำนวน 89.63 ล้านบาท)



11 เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 รายละเอียดเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง ซึ่งประมวลจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) กรมบังคับคดี และรับซื้อจากบริษัทอื่น มีดังนี้

วันที่รับซื้อ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2562			
	จำนวนราย ของลูกหนี้	ยอดรวมของมูลหนี้คงค้าง ตามสัญญาเดิมและ ตามสัญญาที่ตกลงใหม่ พันบาท	ราคาทุน พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
<u>ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</u>				
กลุ่มประมวลจาก ปรส.				
30 กันยายน พ.ศ. 2542	297	2,053,445	122,499	28,157
15 ธันวาคม พ.ศ. 2542	106	377,770	4,314	5,108
กลุ่มที่รับซื้อ				
มกราคม พ.ศ. 2552 - ธันวาคม พ.ศ. 2562	3	110,687	51,080	12,592
ประมวลจากกรมบังคับคดี	933	11,174,336	628,212	317,462
	1,339	13,716,238	806,105	363,319
<u>บริษัทย่อยที่เป็นกองทุน</u>	2,103	47,980,268	737,204	1,256,130
รวม	3,442	61,696,506	1,543,309	1,619,449

วันที่รับซื้อ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2561			
	จำนวนราย ของลูกหนี้	ยอดรวมของมูลหนี้คงค้าง ตามสัญญาเดิมและ ตามสัญญาที่ตกลงใหม่ พันบาท	ราคาทุน พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
<u>ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</u>				
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
<u>บริษัทย่อยที่เป็นกองทุน</u>	2,510	48,450,670	798,676	1,296,931
รวม	3,958	62,384,949	1,668,084	1,769,505



12 เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
ราคาทุน	26,629	26,629
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(4,759)	(4,497)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	21,870	22,132
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	22,132	148,233
การซื้อเพิ่มขึ้น	-	5
การโอนเข้า (ออก)	-	(125,608)
ค่าเสื่อมราคา	(262)	(498)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	21,870	22,132
ราคายุติธรรม	68,000	68,000

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มกิจการได้มีการประเมินใหม่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 โดยผู้ประเมินภายในมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอ้างอิงจากวิธีราคาตลาด (Market Approach) โดยทำการสำรวจข้อมูลตลาดเปรียบเทียบในบริเวณใกล้เคียง เพื่อทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบด้วยวิธีปรับแก้ข้อมูล (Grid-Adjustment) มูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับ 3 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

จำนวนเงินที่เกี่ยวข้องของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ได้แก่

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
รายได้ค่าเช่า	2,770	20,961
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยตรงที่เกิดจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าสำหรับปี	298	28,743



316

รายงานประจำปี 2562
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
เงินให้สินเชื่อ				
เงินเบิกเกินบัญชี	1,032,079	1,039,292	1,032,079	1,039,292
เงินให้กู้ยืม	122,429,129	112,254,830	125,466,821	115,298,580
ตัวเงิน	50,000	50,000	550,000	50,000
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	135,135,970	136,076,620	135,135,970	136,076,620
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	429,135	561,442	429,135	561,442
รวมเงินให้สินเชื่อ	259,076,313	249,982,184	262,614,005	253,025,934
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(21,937,566)	(22,086,038)	(21,937,566)	(22,086,038)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	237,138,747	227,896,146	240,676,439	230,939,896
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,128,035	1,170,011	1,134,334	1,178,080
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและ ดอกเบี้ยค้างรับ	238,266,782	229,066,157	241,810,773	232,117,976
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ (Individual Approach)	(2,598,307)	(2,167,695)	(2,623,684)	(2,188,133)
- รายกลุ่ม (Collective Approach)	(3,579,215)	(3,591,049)	(3,579,215)	(3,591,049)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(4,411,414)	(5,000,599)	(4,411,414)	(5,000,599)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(536)	(432)	(536)	(432)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	227,677,310	218,306,382	231,195,924	221,337,763

รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกของสัญญา

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
ในประเทศไทย				
เงินบาท	229,248,209	219,711,315	232,785,901	222,755,065
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,114,026	3,463,929	3,114,026	3,463,929
ต่างประเทศ				
เงินบาท	2,017,039	2,017,039	2,017,039	2,017,039
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,759,473	2,703,863	2,759,473	2,703,863
รวมเงินให้สินเชื่อ	237,138,747	227,896,146	240,676,439	230,939,896

13.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	พ.ศ. 2562					พ.ศ. 2562						
	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	307,803	-	-	-	1,341	309,144	307,803	-	-	-	1,341	309,144
อุตสาหกรรมการผลิต												
และการพาณิชย์	18,820,881	313,700	127,234	195,186	877,692	20,334,693	18,820,881	313,700	127,234	195,186	877,692	20,334,693
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์												
และการก่อสร้าง	34,615,093	1,023,738	1,509,282	104,196	2,997,638	40,249,947	36,382,785	1,023,738	1,509,282	104,196	2,997,638	42,017,639
การสาธารณูปโภคและบริการ	16,110,670	92,103	306,505	34,987	93,753	16,638,018	16,110,670	92,103	306,505	34,987	93,753	16,638,018
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	19,343,540	85,859	24,796	105,682	194,342	19,754,219	19,343,540	85,859	24,796	105,682	194,342	19,754,219
เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	100,367,593	10,189,375	1,160,088	752,268	823,354	113,292,678	100,367,593	10,189,375	1,160,088	752,268	823,354	113,292,678
เงินให้กู้ยืมเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	296,703	17,268	-	50,702	25,811	390,484	296,703	17,268	-	50,702	25,811	390,484
อื่น ๆ	25,643,363	351,168	111,123	19,314	44,596	26,169,564	27,413,363	351,168	111,123	19,314	44,596	27,939,564
รวมเงินให้สินเชื่อ	215,505,646	12,073,211	3,239,028	1,262,335	5,058,527	237,138,747	219,043,338	12,073,211	3,239,028	1,262,335	5,058,527	240,676,439
ดอกเบี้ยค้างรับ	913,542	214,493	-	-	-	1,128,035	919,842	214,492	-	-	-	1,134,334
รวม	216,419,188	12,287,704	3,239,028	1,262,335	5,058,527	238,266,782	219,963,180	12,287,703	3,239,028	1,262,335	5,058,527	241,810,773





	งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ			งบการเงินเฉพาะกิจการ			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2561		
	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	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



13.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2562			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท
ลูกหนี้ปกติ				
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	115,518,305	36,861,020	1.00	368,599
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	6,571,569	4,597,386	1.00	45,975
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	94,329,314	93,827,670	1.56	1,459,449
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ				
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	1,917,624	478,902	2.00	9,556
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	175,963	161,426	2.00	3,228
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	10,194,117	10,015,943	11.47	1,148,583
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
เงินให้กู้	2,078,940	358,844	100.00	358,844
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	43,497	42,652	100.00	42,652
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,116,591	1,116,591	36.90	411,975
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
เงินให้กู้	510,067	146,404	100.00	146,404
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	34,079	21,701	100.00	21,701
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	718,189	718,189	37.02	265,909
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
เงินให้กู้	4,235,173	1,577,455	100.00	1,577,455
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	27,150	23,893	100.00	23,893
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	796,204	796,204	36.84	293,299
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	238,266,782	150,744,280		6,177,522
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย				511,414
สำรวจทั่วไป				3,900,000
รวม				10,588,936

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

(2) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง รถจักรยานยนต์ และรถจักรยานยนต์



320

รายงานประจำปี 2562
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2561			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พ้นบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พ้นบาท	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พ้นบาท
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
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	229,066,157	151,135,965		5,758,744
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย				500,599
สำรองทั่วไป				4,500,000
รวม				10,759,343

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

⁽²⁾ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง รถจักรยานยนต์ และรถจักรยานยนต์



การจัดชั้นหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2562			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พันบาท	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท
ลูกหนี้ปกติ				
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	119,062,297	39,398,712	1.00	393,976
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	6,571,569	4,597,386	1.00	45,975
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	94,329,314	93,827,670	1.56	1,459,449
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ				
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	1,917,623	478,902	2.00	9,556
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	175,963	161,426	2.00	3,228
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	10,194,117	10,015,943	11.47	1,148,583
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
เงินให้กู้	2,078,940	358,844	100.00	358,844
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	43,497	42,652	100.00	42,652
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,116,591	1,116,591	36.90	411,975
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
เงินให้กู้	510,067	146,404	100.00	146,404
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	34,079	21,701	100.00	21,701
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	718,189	718,189	37.02	265,909
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
เงินให้กู้	4,235,173	1,577,455	100.00	1,577,455
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้ออื่น ⁽²⁾	27,150	23,893	100.00	23,893
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	796,204	796,204	36.84	293,299
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	241,810,773	153,281,972		6,202,899
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย				511,414
สำรองทั่วไป				3,900,000
รวม				10,614,313

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

(2) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง รถคุณสาม และรถจักรยานยนต์



การจัดชั้นหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2561			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ พ้นบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ พ้นบาท	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ พ้นบาท
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	520,421	35.08	182,544
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	232,117,976	153,179,713		5,779,182
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย				500,599
สำรองทั่วไป				4,500,000
รวม				10,779,781

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

(2) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง รถจักรยานยนต์ และรถจักรยานยนต์



13.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

กลุ่มกิจการมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย และชั้นสงสัยจะสูญ โดยรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบียค้างรับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบียค้างรับ)	9,559,890	9,403,426	9,559,890	9,403,426
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น				
(รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)	3.91	3.75	3.81	3.70
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ				
(ไม่รวมดอกเบียค้างรับ)	6,001,805	6,438,697	6,001,805	6,438,697
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหัก				
ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นหลังหัก				
ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ				
(รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)	2.49	2.60	2.43	2.57
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ				
แต่ละประเภท				
เงินให้สินเชื่อ	5.51	6.08	5.36	5.92
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2.41	2.18	2.41	2.18

เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2562		พ.ศ. 2561	
	เงินต้น พันบาท	ดอกเบียค้างรับ พันบาท	เงินต้น พันบาท	ดอกเบียค้างรับ พันบาท
เงินให้สินเชื่อและตัวเงินรับ	6,824,180	-	6,915,219	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,735,710	-	2,488,207	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ธนาคาร				
ระงับการรับรู้รายได้	9,559,890	-	9,403,426	-



14 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน

กลุ่มกิจการมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ปี ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2562			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	ภายใน 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	2,678,043	95,124,117	37,762,945	135,565,105
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้*				(21,881,943)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				113,683,162
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ				(3,838,269)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				109,844,893

	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 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ				(3,734,712)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				110,852,086

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย



15 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม							
พ.ศ. 2562							
ปกติ พันบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	สำรอง ทั่วไป พันบาท	รวม พันบาท	
ยอดต้นปี	2,121,319	1,173,294	1,312,089	470,680	1,181,961	4,500,000	10,759,343
บวก หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(156,450)	(7,311)	(353,212)	(31,075)	3,945,254	(600,000)	2,797,206
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,967,613)	-	(2,967,613)
ยอดปลายปี	1,964,869	1,165,983	958,877	439,605	2,159,602	3,900,000	10,588,936

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 หนี้สงสัยจะสูญ (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

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
พ.ศ. 2562							
ปกติ พันบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ พันบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน พันบาท	สงสัย พันบาท	สงสัยจะสูญ พันบาท	สำรอง ทั่วไป พันบาท	รวม พันบาท	
ยอดต้นปี	2,141,757	1,173,294	1,312,089	470,680	1,181,961	4,500,000	10,779,781
บวก หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(151,511)	(7,311)	(353,212)	(31,075)	3,945,254	(600,000)	2,802,145
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,967,613)	-	(2,967,613)
ยอดปลายปี	1,990,246	1,165,983	958,877	439,605	2,159,602	3,900,000	10,614,313

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 หนี้สงสัยจะสูญ (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



16 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการมียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท	ภาระหนี้คงค้าง พันบาท
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ก่อนปี พ.ศ. 2562	71	1,339,595	173,154
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุด			
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	3	161,468	940

รายละเอียดของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 เปรียบเทียบกับลูกหนี้ทั้งสิ้นที่มีอยู่ทั้งในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	พ.ศ. 2562		พ.ศ. 2561	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	3	161,468	3	11,683
ลูกหนี้ทั้งสิ้น	458,357	239,006,577	452,184	231,642,975

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ธนาคารมีลูกหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้สามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2562					
	ภาระหนี้			สินทรัพย์ที่รับโอน		
	จำนวนราย	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พันบาท	ชนิด	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้ พันบาท
		พันบาท	พันบาท		พันบาท	พันบาท
การโอนสินทรัพย์	1	160,000	-	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	143,466	16,534
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	1,468	940		-	328
รวม	3	161,468	940		143,466	16,862



วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2561					
	ภาระหนี้			สินทรัพย์ที่รับโอน		
	จำนวนราย	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ พ.ศ. 2561	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	ชนิด	มูลค่ายุติธรรม พ.ศ. 2561	ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้ พ.ศ. 2561
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	1	8,060	240	เครื่องจักร	1,000	615
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	3,623	-		-	1,223
รวม	3	11,683	240		1,000	1,838

ลูกหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะและยังมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 สามารถจำแนกระยะเวลาการค้างชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

ระยะเวลาการค้างชำระของสัญญา การปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ภาระหนี้			ภาระหนี้		
	จำนวนราย	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ พ.ศ. 2562	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ พ.ศ. 2562	จำนวนราย	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ พ.ศ. 2561	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ พ.ศ. 2561
ไม่เกิน 1 เดือน	-	-	-	-	-	-
มากกว่า 1 เดือน ถึง 3 เดือน	-	-	-	-	-	-
มากกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน	-	-	-	-	-	-
มากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน	-	-	-	-	-	-
มากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	1	1,025	940	2	98,731	18,496
รวม	1	1,025	940	2	98,731	18,496

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	16,862	1,838
ดอกเบี้ยรับ	9,865	11,943



17 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
ยอดต้นปี	432	2,294
บวก/(หัก) ระหว่างปี	104	(1,862)
ยอดปลายปี	536	432

18 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
ทรัพย์สินรอการขาย	5,716,169	5,731,534	6,849,221	7,210,590
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2,130,639)	(2,006,612)	(2,128,960)	(2,004,970)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,585,530	3,724,922	4,720,261	5,205,620

กลุ่มกิจการได้รับทรัพย์สินรอการขายมาจากการโอนชำระหนี้ การประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด และจากการบังคับชำระหนี้

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2562		
	อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	5,255,690	475,844	5,731,534
เพิ่มขึ้น	506,954	4,699,238	5,206,192
จำหน่าย	(718,953)	(4,502,604)	(5,221,557)
ยอดปลายปี	5,043,691	672,478	5,716,169
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2,072,916)	(57,723)	(2,130,639)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,970,775	614,755	3,585,530



ยอดต้นปี
เพิ่มขึ้น
จำหน่าย
ยอดปลายปี
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

งบการเงินรวม		
พ.ศ. 2561		
อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม พันบาท
5,505,804	351,071	5,856,875
462,104	3,898,272	4,360,376
(712,218)	(3,773,499)	(4,485,717)
5,255,690	475,844	5,731,534
(1,927,131)	(79,481)	(2,006,612)
3,328,559	396,363	3,724,922

ยอดต้นปี
เพิ่มขึ้น
จำหน่าย
ยอดปลายปี
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

งบการเงินเฉพาะกิจการ		
พ.ศ. 2562		
อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม พันบาท
6,734,746	475,844	7,210,590
502,397	4,699,238	5,201,635
(1,060,400)	(4,502,604)	(5,563,004)
6,176,743	672,478	6,849,221
(2,071,237)	(57,723)	(2,128,960)
4,105,506	614,755	4,720,261

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



ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินราคา โดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายในของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	4,975,780	5,229,230	6,108,832	6,708,286
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	67,911	26,460	67,911	26,460
รวม	5,043,691	5,255,690	6,176,743	6,734,746

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ธนาคารมีถียติที่ผู้ค้าประกันยังมีสิทธิไถ่ถอนได้จำนวน 96.88 ล้านบาท

19 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	งบการเงินรวม								
	พ.ศ. 2562								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	
ที่ดิน	557,370	-	-	557,370	-	-	-	-	557,370
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	2,838,985	454,223	(234,148)	3,059,060	(1,500,119)	(317,601)	233,932	(1,583,788)	1,475,272
อุปกรณ์	1,437,141	117,131	(106,749)	1,447,523	(1,002,659)	(158,026)	105,986	(1,054,699)	392,824
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	917,703	114,212	(130,656)	901,259	(658,258)	(97,613)	119,723	(636,148)	265,111
ยานพาหนะ	321,984	18,814	(25,032)	315,766	(187,512)	(44,053)	25,032	(206,533)	109,233
งานระหว่างติดตั้ง	47,879	706,404	(515,850)	238,433	-	-	-	-	238,433
รวม	6,121,062	1,410,784	(1,012,435)	6,519,411	(3,348,548)	(617,293)	484,673	(3,481,168)	3,038,243

	งบการเงินรวม								
	พ.ศ. 2561								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี 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



	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	พ.ศ. 2562								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	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	125,971	-	-	125,971	(60,837)	(4,598)	-	(65,435)	60,536
อุปกรณ์	1,163,700	53,380	(75,368)	1,141,712	(808,136)	(115,058)	74,671	(848,523)	293,189
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	828,381	101,670	(127,777)	802,274	(582,700)	(90,210)	116,844	(556,066)	246,208
ยานพาหนะ	295,921	17,141	(25,032)	288,030	(167,566)	(41,455)	25,032	(183,989)	104,041
งานระหว่างติดตั้ง	7,016	46,798	(29,006)	24,808	-	-	-	-	24,808
รวม	2,515,957	218,989	(257,183)	2,477,763	(1,619,239)	(251,321)	216,547	(1,654,013)	823,750

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	พ.ศ. 2561								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	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

20 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิและค่าความนิยม

20.1 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม								
	พ.ศ. 2562								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	
ซอฟต์แวร์	2,041,197	201,854	(7,611)	2,235,440	(981,116)	(177,926)	7,611	(1,151,431)	1,084,009
ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต	6,688	-	-	6,688	(2,302)	(4,365)	-	(6,667)	21
งานระหว่างติดตั้ง	53,422	207,915	(194,326)	67,011	-	-	-	-	67,011
รวม	2,101,307	409,769	(201,937)	2,309,139	(983,418)	(182,291)	7,611	(1,158,098)	1,151,041



	งบการเงินรวม								
	พ.ศ. 2561								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	
ซอฟต์แวร์	1,509,264	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

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	พ.ศ. 2562								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	
ซอฟต์แวร์	1,763,155	159,706	-	1,922,861	(760,432)	(148,596)	-	(909,028)	1,013,833
งานระหว่างติดตั้ง	48,356	185,629	(176,263)	57,722	-	-	-	-	57,722
รวม	1,811,511	345,335	(176,263)	1,980,583	(760,432)	(148,596)	-	(909,028)	1,071,555

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	พ.ศ. 2561								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	
ซอฟต์แวร์	1,257,069	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

20.2 ค่าความนิยม

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2562			
	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. 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

ค่าความนิยมทั้งหมดเกิดจากส่วนงานธุรกิจตลาดทุน ซึ่งเป็นหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด (CGUs)

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดพิจารณาจากการคำนวณโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล (Dividend Discount Model) การคำนวณดังกล่าวใช้ประมาณการเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย โดยอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 10 ปี ซึ่งอ้างอิงจากผลประกอบการในอดีตที่ผ่านมา ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด และการเติบโตของธุรกิจบริษัทย่อยซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าเป็นระยะเวลาที่สะท้อนแผนงานทางธุรกิจของกลุ่มกิจการ สำหรับเงินปันผลหลังจากปีที่ 10 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตของเงินปันผลร้อยละ 4 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : ร้อยละ 4 ต่อปี) และใช้อัตราคิดลดร้อยละ 12 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : ร้อยละ 12 ต่อปี)

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งคำนวณโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล มากกว่ามูลค่าตามบัญชีอยู่ประมาณ 434 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 843 ล้านบาท) หากมีการลดอัตราการเติบโตของเงินปันผลเป็นร้อยละ 3.28 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : ร้อยละ 2.67) หรือเพิ่มอัตราคิดลดเป็นร้อยละ 12.39 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : ร้อยละ 12.71 ต่อปี) จะทำให้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนมีค่าเท่ากับราคาตามบัญชี

21 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,846,295	1,861,740	1,603,603	1,689,388
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(26,703)	(20,457)	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,819,592	1,841,283	1,603,603	1,689,388



รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2562 พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนี้ส่งสละจะสูญ	904,192	(119,719)	-	784,473
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	430,452	(36,177)	-	394,275
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	402,238	24,594	-	426,832
ประมาณการหนี้สิน	153,070	(5,634)	18,545	165,981
รายได้รับล่วงหน้า	199,121	10,300	-	209,421
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	61,350	17,529	-	78,879
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	18,920	26,607	-	45,527
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	90,305	1,377	41,397	133,079
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	-	3,535	-	3,535
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
หลักทรัพย์หุ้นยืม	59,224	(57,469)	-	1,755
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	6,641	42,438	-	49,079
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าตราสารอนุพันธ์	3,916	(3,916)	-	-
อื่นๆ	5,018	615	-	5,633
รวม	2,334,447	(95,920)	59,942	2,298,469
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเพิ่ม	20,457	(3,446)	-	17,011
ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	273,045	16,166	-	289,211
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	100,294	-	(39,495)	60,799
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	28,224	(16,112)	-	12,112
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าหลักทรัพย์หุ้นยืม	5,039	(5,039)	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าตราสารอนุพันธ์	33,420	25,429	-	58,849
อื่นๆ	32,685	8,210	-	40,895
รวม	493,164	25,208	(39,495)	478,877
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,841,283	(121,128)	99,437	1,819,592



สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2561 พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 พันบาท
ค่าเผื่อนั้นสิ่งสูญจะสูญ	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
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	13,389	76,916	90,305
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
หลักทรัพย์หุ้้นยืม	5,039	54,185	-	59,224
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	6,641	-	6,641
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าตราสารอนุพันธ์	19,694	(15,778)	-	3,916
อื่นๆ	9,469	(4,451)	-	5,018
รวม	2,173,761	84,450	76,236	2,334,447

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเพิ่ม	23,903	(3,446)	-	20,457
ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	245,521	27,524	-	273,045
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	241,011	-	(140,717)	100,294
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	73,119	(44,895)	-	28,224
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าหลักทรัพย์หุ้้นยืม	2,509	2,530	-	5,039
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าตราสารอนุพันธ์	19,798	13,622	-	33,420
อื่นๆ	24,598	8,087	-	32,685
รวม	630,459	3,422	(140,717)	493,164
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,543,302	81,028	216,953	1,841,283



336

รายงานประจำปี 2562
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2562 พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 พันบาท

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	904,192	(119,719)	-	784,473
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	428,985	(36,177)	-	392,808
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	400,994	24,798	-	425,792
ประมาณการหนี้สิน	109,166	(11,139)	12,551	110,578
รายได้รับล่วงหน้า	196,520	10,439	-	206,959
ออกเบี่ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	61,351	17,529	-	78,880
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	-	3,535	-	3,535
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์	3,916	(3,916)	-	-
อื่นๆ	3,206	808	-	4,014
รวม	2,108,330	(113,842)	12,551	2,007,039

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ค่านายหน้าเข้าซื้อขายล่วงหน้า	273,044	16,166	-	289,210
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	100,294	-	(39,496)	60,798
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	13,622	(13,622)	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์	-	13,182	-	13,182
อื่นๆ	31,982	8,264	-	40,246
รวม	418,942	23,990	(39,496)	403,436
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,689,388	(137,832)	52,047	1,603,603



สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 พันบาท
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2561 พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	
ค่าเผื่อนั้นสิ่งจะสูญ	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
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์	-	3,916	-	3,916
อื่นๆ	7,464	(4,258)	-	3,206
รวม	2,107,467	1,275	(412)	2,108,330

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	245,521	27,523	-	273,044
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	119,935	-	(19,641)	100,294
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	17,146	(3,524)	-	13,622
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์	3,550	(3,550)	-	-
อื่นๆ	23,824	8,158	-	31,982
รวม	409,976	28,607	(19,641)	418,942
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,697,491	(27,332)	19,229	1,689,388

กลุ่มกิจการได้ใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561



22 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	85,062	96,218	53,413	64,070
รายได้อื่นค้างรับ	327,821	204,261	184,820	76,149
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายการจ่ายรอดำบัญชี	320,300	245,500	286,997	216,241
ภาษีมูลค่าเพิ่มที่จ่ายล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อ*	70,993	74,172	70,993	74,172
ลูกหนี้อื่นสุทธิ*	1,430,853	1,589,694	1,362,618	1,836,138
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์	1,051,192	216,131	1,052,207	221,121
เงินมัดจำ	96,577	86,634	130,028	121,518
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	18,492	12,584	-	-
ภาษีซื้อรอใบกำกับภาษี	328,675	245,080	285,649	227,689
สิทธิการเช่าจ่ายล่วงหน้า	42,867	45,140	55,173	58,143
อื่นๆ*	643,344	616,769	60,866	55,843
รวมสินทรัพย์อื่น	4,416,176	3,432,183	3,542,764	2,951,084

* ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 รายการดังกล่าวแสดงด้วยยอดสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนรวม 21.61 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : จำนวนรวม 18.30 ล้านบาท)

23 เงินรับฝาก

23.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	535,015	352,967	987,206	750,329
ออมทรัพย์	64,093,362	69,345,929	64,128,915	69,460,607
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	107,049,290	111,396,122	107,049,290	111,396,122
บัตรเงินฝาก	495,892	598,803	495,892	598,803
รวม	172,173,559	181,693,821	172,661,303	182,205,861



23.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	171,228,923	944,636	172,173,559	180,663,870	1,029,951	181,693,821
รวม	171,228,923	944,636	172,173,559	180,663,870	1,029,951	181,693,821

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	171,716,667	944,636	172,661,303	181,175,910	1,029,951	182,205,861
รวม	171,716,667	944,636	172,661,303	181,175,910	1,029,951	182,205,861

24 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท	เมื่อทวงถาม พันบาท	มีระยะเวลา พันบาท	รวม พันบาท
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุน เพื่อการฟื้นฟูฯ	-	-	-	-	200,000	200,000
ธนาคารพาณิชย์	358,193	6,353,080	6,711,273	-	4,048,996	4,048,996
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	5,441,958	5,441,958	-	5,314,589	5,314,589
สถาบันการเงินอื่น	3,655,180	23,000	3,678,180	1,412,308	558,232	1,970,540
	4,013,373	11,818,038	15,831,411	1,412,308	10,121,817	11,534,125
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	1,507,700	1,507,700	-	1,622,490	1,622,490
รวม	4,013,373	13,325,738	17,339,111	1,412,308	11,744,307	13,156,615



	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 ร้อยละ	พ.ศ. 2561 ร้อยละ	พ.ศ. 2562 ร้อยละ	พ.ศ. 2561 ร้อยละ
บุคคลภายนอก	100	100	-	-
รวม	100	100	-	-



26 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ	ครบกำหนด	งบการเงินรวม	
				พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	1.35 - 1.99	พ.ศ. 2563 - พ.ศ. 2564	42,209,919	35,255,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.50 - 5.10	พ.ศ. 2568 - พ.ศ. 2571	8,290,000	8,290,000
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้	บาท	0.75 - 2.20	พ.ศ. 2563 - พ.ศ. 2564	4,915,514	4,967,971
กำหนดให้แสดงด้วย		และอ้างอิงกับราคาของหุ้น			
มูลค่ายุติธรรม		ราคาของกองทุนหรือดัชนี			
		ของหุ้นที่จดทะเบียนในตลาด			
ตัวแลกเปลี่ยน	บาท	-	-	-	495,088
รวม				55,415,433	49,008,059

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ	ครบกำหนด	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
				พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	1.35 - 1.99	พ.ศ. 2563 - พ.ศ. 2564	42,209,919	35,255,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.50 - 5.10	พ.ศ. 2568 - พ.ศ. 2571	8,290,000	8,290,000
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้	บาท	1.76 - 2.20	พ.ศ. 2563 - พ.ศ. 2564	2,735,405	3,103,301
กำหนดให้แสดงด้วย		และอ้างอิงกับราคาของหุ้น			
มูลค่ายุติธรรม		ราคาของกองทุนหรือดัชนี			
		ของหุ้นที่จดทะเบียนในตลาด			
ตัวแลกเปลี่ยน	บาท	-	-	-	495,088
รวม				53,235,324	47,143,389

27 ประมาณการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	801,022	637,293	513,709	407,479
อื่นๆ	43,015	142,291	43,015	142,291
รวม	844,037	779,584	556,724	549,770



ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

กลุ่มกิจการมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	637,293	525,065	407,479	346,099
<u>ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:</u>				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	82,207	69,837	59,780	51,155
ต้นทุนดอกเบี้ย	16,228	10,452	10,331	6,613
ต้นทุนบริการในอดีต	(17,987)	64,564	(17,987)	25,130
<u>ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:</u>				
การวัดมูลค่าใหม่:				
ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
ข้อสมมติฐานประชากรศาสตร์	(768)	-	-	-
ผล (กำไร) ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
ข้อสมมติฐานทางการเงิน	78,680	(3,397)	53,466	(2,041)
ผล (กำไร) ขาดทุนที่เกิดจากประสบการณ์	14,817	-	9,288	(19)
<u>อื่นๆ:</u>				
โอนย้ายภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานจากบริษัทย่อย	-	-	-	(336)
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(9,448)	(29,228)	(8,648)	(19,122)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	801,022	637,293	513,709	407,479

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.31 - 2.46	ร้อยละ 1.76 - 4.15
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	ร้อยละ 3.0 - 8.0	ร้อยละ 3.0 - 8.0
อัตราการลาออกของพนักงาน	ร้อยละ 0.0 - 25.0	ร้อยละ 0.0 - 25.0
เกษียณอายุ	55 ปี และ 60 ปี	55 ปี และ 60 ปี



การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
อัตราคิดลด ลดลงร้อยละ 1	890,573	688,923	574,152	442,103
อัตราคิดลด (ฐาน)	801,022	637,293	513,709	407,479
อัตราคิดลด เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	724,491	592,511	462,120	377,504
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน ลดลงร้อยละ 1	725,775	588,308	462,902	374,804
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน (ฐาน)	801,022	637,293	513,709	407,479
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	887,016	692,876	571,857	444,645
อัตราการลาออกของพนักงาน ลดลงร้อยละ 20	862,919	676,783	560,197	437,274
อัตราการลาออกของพนักงาน (ฐาน)	801,022	637,293	513,709	407,479
อัตราการลาออกของพนักงาน เพิ่มขึ้น ร้อยละ 20	750,546	605,030	476,289	383,542

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติ สถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณ การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน) ในการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำกรวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถ้วนถ้วนพนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ (ปี)	12 - 16	11 - 15	16	15
การวิเคราะห์ระยะเวลาคงกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์				
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	27,730	28,261	7,787	22,102
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	20,241	28,308	5,440	6,993
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	164,128	115,442	102,794	70,381
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระ 5 ปีขึ้นไป	2,567,827	2,127,011	1,819,880	1,478,500



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 และในระหว่างเดือนธันวาคม พ.ศ. 2562 ธนาคารได้ชำระเงินค่าชดเชยความเสียหายดังกล่าว ตามคำพิพากษาของศาลฎีกาเรียบร้อยแล้ว

28 เจ้าหนี้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
เจ้าหนี้มีารเงิน	492,229	508,469	492,229	508,469
เจ้าหนี้ค้ำประกันรอนำส่ง	234,974	315,734	234,974	315,734
เจ้าหนี้ดีลเลอร์ค้ำจ่าย	776,454	661,336	776,454	661,336
เจ้าหนี้อื่นรอคืนลูกค้า	10,054	10,340	10,054	10,340
เจ้าหนี้ค้ำซื้อหลักทรัพย์	1,054,053	160,543	1,054,053	160,543
อื่นๆ	574,179	575,957	434,760	410,609
รวม	3,141,943	2,232,379	3,002,524	2,067,031

29 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
โบนัสค้ำจ่าย	1,558,260	1,570,026	865,000	887,733
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	1,080,360	888,197	1,049,477	922,246
ค่าธรรมเนียมสินเชื่อบริษัท	264,720	252,905	276,161	264,821
รายได้อื่นรับล่วงหน้า	1,534,358	1,669,452	1,615,467	1,752,437
เงินมัดจำและเงินประกัน	161,348	294,798	160,446	291,893
เจ้าหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่ม	174,117	153,451	152,821	141,643
อื่นๆ	262,718	168,946	226,654	130,517
รวมหนี้สินอื่น	5,035,881	4,997,775	4,346,026	4,391,290

30 กุณสำรองตามกฎหมาย

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

กลุ่มกิจการและกิจการดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคมพ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 เงินกองทุนทั้งสิ้นของกลุ่มกิจการจำแนกได้ดังนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 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	24,245,896	22,474,128	20,494,200	18,408,954
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	(488,814)	(84,079)	136,236	282,744
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(6,057,029)	(6,055,443)	(5,830,561)	(5,897,714)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	36,376,514	35,011,067	33,476,336	31,470,445
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	8,290,000	8,290,000	8,290,000	8,290,000
สำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	1,308,278	1,283,569	1,362,655	1,304,006
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	9,598,278	9,573,569	9,652,655	9,594,006
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	45,974,792	44,584,636	43,128,991	41,064,451



ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุน
ทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

	อัตราส่วนเงินกองทุน			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 ร้อยละ	พ.ศ. 2561 ร้อยละ	พ.ศ. 2562 ร้อยละ	พ.ศ. 2561 ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.61	13.56	12.88	12.49
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.61	13.56	12.88	12.49
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.20	17.26	16.60	16.29

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุน
ทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562		พ.ศ. 2562	
	พันบาท		พันบาท	
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ แก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่	45,974,792	44,584,636	43,128,991	41,064,451
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุน ส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.20	17.26	16.60	16.29

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูล
เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล : http://www.kiatnakinphatra.com/ir/disclosure_basel?lang=th
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล : ภายในเดือน เมษายน พ.ศ. 2563
ข้อมูล ณ วันที่ : 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่อง
ที่มีความรุนแรง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2561
โดยเปิดเผยตามช่องทางและวันที่ดังกล่าวข้างต้น

32 เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 23 เมษายน พ.ศ. 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2562 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี
พ.ศ. 2561 ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท เมื่อวันที่ 21 กันยายน
พ.ศ. 2561 จำนวนเงินทั้งสิ้น 1,693,474,218 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท
โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2562 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 2,540,220,627 บาท



เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม พ.ศ. 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2562 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือน ในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท โดยได้มีการจ่ายปันผลเมื่อวันที่ 20 กันยายน พ.ศ. 2562 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,270,095,763 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 ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 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. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ส่วนของบริษัทใหญ่				
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				
	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ ตีมูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุน ในสิทธิเรียกร้อง พันธบัตร	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ ตีมูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย พันธบัตร	ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีเกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น พันธบัตร	ผลต่างของ อัตราแลกเปลี่ยน จากแปลงค่า งบการเงิน พันธบัตร	ส่วนต่ำกว่าทุน จากการ เปลี่ยนแปลง สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทย่อย พันธบัตร
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)	-
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					
ของบริษัทย่อยลดลงสุทธิจากการเปลี่ยนแปลง					
สัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	(41,259)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	695,222	(29,962)	(18,064)	(12,652)	(65,662)
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	695,222	(29,962)	(18,064)	(12,652)	(65,662)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	6,934	(390,075)	80,884	12,652	-
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม					
ของบริษัทย่อยลดลงสุทธิจากการเปลี่ยนแปลง					
สัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	(92,675)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	702,156	(420,037)	62,820	-	(158,337)



	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. 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)
ยอดคงเหลือต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	148,041	353,430	(100,294)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(14,344)	(183,135)	39,496
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	133,697	170,295	(60,798)

34 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการและกิจการมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปค้าประกันการทำธุรกรรม การขายโดยมีสัญญาซื้อคืน หลักทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 1,549.80 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 1,551.69 ล้านบาท)

35 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
อาวัลตัวเงิน	1,933,090	1,904,633	1,933,090	1,904,633
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	7,843,509	6,066,846	9,073,509	6,796,846
การค้าประกันอื่นๆ	9,341,578	7,257,354	9,341,578	7,257,354
รวม	19,118,177	15,228,833	20,348,177	15,958,833

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการมีภาระผูกพัน เนื่องจากได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ และสัญญาการก่อสร้างอาคารสำนักงาน โดยมีมูลค่าคงเหลือ ที่จะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าว อีกเป็นจำนวนเงินประมาณ 947.21 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 1,540.87 ล้านบาท)



36 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 คำนวณได้ดังนี้

งบการเงินรวม					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันหุ้น	พ.ศ. 2561 พันหุ้น	พ.ศ. 2562 บาท	พ.ศ. 2561 บาท

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	5,988,444	6,041,983	846,751	846,751	7.07	7.14
------------------------------------	-----------	-----------	---------	---------	------	------

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันหุ้น	พ.ศ. 2561 พันหุ้น	พ.ศ. 2562 บาท	พ.ศ. 2561 บาท

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	6,156,789	5,574,339	846,751	846,751	7.27	6.58
------------------------------------	-----------	-----------	---------	---------	------	------

กลุ่มกิจการและกิจการไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561



37 ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของสินทรัพย์

คุณภาพของสินทรัพย์จำแนกตามประเภทที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

37.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

กลุ่มกิจการมีเงินลงทุนกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ดังนี้

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
		พ.ศ. 2562			
	ประเภทของ เงินลงทุน	จำนวนราย	ราคาทุน ล้านบาท	ราคาตลาด ล้านบาท	ค่าเผื่อการลดราคา ล้านบาท
บริษัทที่มีปัญหาผิคนัดชำระดอกเบี้ย	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1	0.04	-	0.04
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจาก ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	หุ้นสามัญ	2	5.42	5.42	-
		3	5.46	5.42	0.04

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
		พ.ศ. 2561			
	ประเภทของ เงินลงทุน	จำนวนราย	ราคาทุน ล้านบาท	ราคาตลาด ล้านบาท	ค่าเผื่อการลดราคา ล้านบาท
บริษัทที่มีปัญหาผิคนัดชำระดอกเบี้ย	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1	0.04	-	0.04
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจาก					
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	หุ้นสามัญ	2	5.42	5.42	-
		3	5.46	5.42	0.04

กลุ่มกิจการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนข้างต้นในกำไรขาดทุนของงวดที่เกิดการด้อยค่า



37.2 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

กลุ่มกิจการมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
พ.ศ. 2562			
จำนวนราย	มูลหนี้ พันบาท	หลักประกัน พันบาท	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท
220	5,273,609	8,512,011	1,881,294
220	5,273,609	8,512,011	1,881,294

บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
พ.ศ. 2561			
จำนวนราย	มูลหนี้ พันบาท	หลักประกัน พันบาท	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ พันบาท
161	5,543,303	10,064,705	1,499,275
161	5,543,303	10,064,705	1,499,275



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

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดรวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเช่นเดียวกับการธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน

นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารงานและการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการธนาคารจึงกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทำหน้าที่สนับสนุนทั้งการนำนโยบายไปใช้งาน รวมถึงควบคุม ติดตาม และดูแลตรวจสอบให้หน่วยงานทั้งด้านธุรกิจและด้านสนับสนุนมีการปฏิบัติตามนโยบาย นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารจะต้องได้รับทราบถึงความเสี่ยงสำคัญของกลุ่มธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่ประเมินความเสี่ยงภายใต้นโยบายที่กำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ หรือรายงานทันทีในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงสำคัญหรือเกิดเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ



38.1 รายได้

รายการต่อไปนี้เป็นรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย เงินปันผลและส่วนแบ่งกำไร				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	1,455	947
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	6	49
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	70	48
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอริ์ 1	-	-	-	8
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอริ์ 2	-	-	-	90
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอริ์ 3	-	-	-	2
กองทุนรวมไทยรีสตรีคเจอรัง	-	-	-	43
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	96	301
กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล	-	-	6	237
	-	-	1,633	1,725
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	20	19
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	89	56
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	-	-	33	24
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอริ์ 2	-	-	1	1
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอริ์ 3	-	-	2	2
กองทุนรวมไทยรีสตรีคเจอรัง	-	-	5	5
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	5	5
กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล	-	-	6	6
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	14	13	-	-
	14	13	161	118



รายได้จากการดำเนินงาน

บริษัทย่อย

บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
-	-	(18)	(3)

กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล

-	-	(1)	4
---	---	-----	---

กองทุนรวมแถมม่า แคปปิตอล

-	-	(1)	1
---	---	-----	---

-	-	(20)	2
---	---	------	---

38.2 ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย

บริษัทย่อย

บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

-	-	7	6
---	---	---	---

บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด

-	-	1	1
---	---	---	---

กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ

ควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ

33	30	33	30
----	----	----	----

33	30	41	37
----	----	----	----

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

บริษัทย่อย

บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)

-	-	210	183
---	---	-----	-----

บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

-	-	121	89
---	---	-----	----

บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด

-	-	196	191
---	---	-----	-----

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

102	104	102	104
-----	-----	-----	-----

102	104	629	567
-----	-----	-----	-----



38.3 ยอดค้างชำระ

ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน/ เงินให้สินเชื่อ				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทูมภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	1,770	1,770
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	2,900	-
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	1,768	1,274
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(54)	(20)
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ	9	3	9	3
	9	3	6,393	3,027
ดอกเบี้ยค้างรับ				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทูมภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	6	7
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	-	1
	-	-	6	8
ลูกหนี้อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท ทูมภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	4	6
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	56	57
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	-	-	5	9
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอริ์ 1	-	-	-	8
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอริ์ 2	-	-	-	90
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	-	168
	-	-	65	338
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	4	22
	-	-	4	22
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	50	52
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1	1	1	1
	1	1	51	53



356

รายงานประจำปี 2562

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

เงินรับฝาก

บริษัทย่อย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	73	31
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	316	167
บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	-	-	5	16
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	-	-	-	6
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	40	201
กองทุนรวมแถมมั่ว แคปปิตอล	-	-	340	166
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	34	108
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	932	765	932	765
	932	765	1,740	1,460

เงินกู้ยืม

กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

533	538	533	538
533	538	533	538

ดอกเบี้ยจ่าย

กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

3	3	3	3
3	3	3	3

หนี้สินอื่น

บริษัทย่อย

บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	145	130
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	70	58
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	7	8
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	4	5	4	5
	4	5	226	201



39 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

กิจการไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ บำเหน็จกรรมการ เงินเดือน และโบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	377,625	378,073	234,762	231,671
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	7,689	8,479	5,392	6,386
รวม	385,314	386,552	240,154	238,057

40 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์ สัญญาเช่าสำนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และการรักษาข้อมูลและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์สำนักงาน โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระแยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2562			
	ค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์ พันบาท	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน พันบาท	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงาน พันบาท	รวม พันบาท
ภายในหนึ่งปี	1,212	184,667	23,969	209,848
ภายในปีที่สอง	1,052	127,582	11,453	140,087
สามปีขึ้นไป	-	150,662	-	150,662
รวม	2,264	462,911	35,422	500,597

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2561			
	ค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์ พันบาท	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน พันบาท	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงาน พันบาท	รวม พันบาท
ภายในหนึ่งปี	1,212	168,102	25,547	194,861
ภายในปีที่สอง	1,212	88,467	20,350	110,029
สามปีขึ้นไป	1,052	144,667	11,348	157,067
รวม	3,476	401,236	57,245	461,957



	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พ.ศ. 2562		
	ค่าเช่าตามสัญญา เช่าสำนักงาน พื้นที่	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ พื้นที่	รวม พื้นที่
ภายในหนึ่งปี	325,211	-	325,211
ภายในปีที่สอง	209,063	-	209,063
สามปีขึ้นไป	150,662	-	150,662
รวม	684,936	-	684,936

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	พ.ศ. 2561		
	ค่าเช่าตามสัญญา เช่าสำนักงาน พื้นที่	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ พื้นที่	รวม พื้นที่
ภายในหนึ่งปี	310,216	-	310,216
ภายในปีที่สอง	229,489	-	229,489
สามปีขึ้นไป	226,181	-	226,181
รวม	765,886	-	765,886

41 ส่วนงานดำเนินงาน

กลุ่มกิจการได้เปิดเผยข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ตามเกณฑ์ที่เสนอให้แก่อำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อใช้ในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดังกล่าว 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. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2562				
	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจตลาดทุน ล้านบาท	บริหารหนี้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
รายได้จากลูกค้าภายนอก				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,723	(27)	620	12,316
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,065	2,537	2	4,604
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,268	982	(2)	2,248
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	15,056	3,492	620	19,168
รายได้ระหว่างส่วนงาน	1,813	338	-	2,151
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	657	116	12	785
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	7,391	2,117	(99)	9,409
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	8,048	2,233	(87)	10,194
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,667	-	10	1,677
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,341	1,259	697	7,297
ภาษีเงินได้	1,018	251	38	1,307
กำไรสุทธิ	4,323	1,008	659	5,990

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2561				
	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจตลาดทุน 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	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



360

รายงานประจำปี 2562

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

รายได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 จำแนกตามจังหวะเวลาการรับรู้รายได้ แบ่งตามประเภทธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2562				
	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจตลาดทุน ล้านบาท	บริหารหนี้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
จังหวะเวลาการรับรู้รายได้				
เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น (point in time)	1,999	2,149	2	4,150
ตลอดช่วงเวลาที่ต้องปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ (over time)	273	916	-	1,189

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2561				
	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจตลาดทุน ล้านบาท	บริหารหนี้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
จังหวะเวลาการรับรู้รายได้				
เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น (point in time)	1,661	2,081	4	3,746
ตลอดช่วงเวลาที่ต้องปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ (over time)	247	871	-	1,118

สินทรัพย์รวมจำแนกตามธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้

	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจตลาดทุน ล้านบาท	บริหารหนี้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	283,512	24,170	4,008	311,690
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	283,109	19,155	4,065	306,329



41.2 กระทบบยอตรายการข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

กระทบบยอกระหว่างผลรวมของรายได้ทุกส่วนงานที่รายงานกับรายได้รวมและกระทบบยอกระหว่างผลรวมของกำไรของทุกส่วนงานและกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
รายได้		
ผลรวมของรายได้ของทุกส่วนงานที่รายงาน	21,319	20,301
รายการตัดบัญชีรายได้ระหว่างส่วนงาน	(2,151)	(2,198)
รายได้รวม	19,168	18,103
กำไร		
ผลรวมของกำไรของทุกส่วนงานที่รายงาน	7,297	7,387
รายการตัดบัญชีกำไรระหว่างส่วนงาน	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,297	7,387

ผลรวมของสินทรัพย์ของทุกส่วนงานที่รายงานกับสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
สินทรัพย์		
ผลรวมของสินทรัพย์ของทุกส่วนงานที่รายงาน	311,690	306,329
รายการตัดบัญชีสินทรัพย์ระหว่างส่วนงาน	-	-
สินทรัพย์รวม	311,690	306,329

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 กลุ่มกิจการไม่มีรายได้จากการทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลภายนอกภายใต้รายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทยเป็นส่วนใหญ่ มีเพียง Phatra Asset Management (Cayman) Limit และ Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund ที่ดำเนินธุรกิจในหมู่เกาะเคย์แมน แต่เนื่องจากรายการของสองบริษัทดังกล่าวไม่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวม จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว



42 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

42.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์รวม	302,505,663	9,184,343	311,690,006	297,198,497	9,131,001	306,329,498
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	10,544,460	1,437,378	11,981,838	26,674,522	1,525,067	28,199,589
เงินลงทุนสุทธิ	36,800,728	2,400,275	39,201,003	27,657,861	2,122,706	29,780,567
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	222,924,649	4,752,661	227,677,310	213,607,779	4,698,603	218,306,382
เงินรับฝาก	172,173,559	-	172,173,559	181,693,821	-	181,693,821
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	15,831,411	1,507,700	17,339,111	11,534,125	1,622,490	13,156,615
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55,415,433	-	55,415,433	49,008,059	-	49,008,059

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์รวม	292,864,410	6,351,194	299,215,604	288,579,064	6,557,849	295,136,913
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	11,890,416	1,384,771	13,275,187	23,735,712	1,510,441	25,246,153
เงินลงทุนสุทธิ	26,973,203	-	26,973,203	21,818,428	-	21,818,428
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	226,443,263	4,752,661	231,195,924	216,639,160	4,698,603	221,337,763
เงินรับฝาก	172,661,303	-	172,661,303	182,205,861	-	182,205,861
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	15,781,823	1,507,700	17,289,523	11,716,194	1,622,490	13,338,684
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	53,235,324	-	53,235,324	47,143,389	-	47,143,389



42.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกิจ

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ธุรกรรมในประเทศ พันบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรมในประเทศ พันบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	17,684,201	352,007	18,036,208	16,037,978	256,375	16,294,353
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,717,006	2,956	5,719,962	5,023,783	8,938	5,032,721
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,967,195	349,051	12,316,246	11,014,195	247,437	11,261,632
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,227,431	376,603	4,604,034	4,310,204	269,074	4,579,278
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,855,787	391,904	2,247,691	2,205,328	56,831	2,262,159
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	11,850,928	19,823	11,870,751	10,696,136	19,818	10,715,954
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,199,485	1,097,735	7,297,220	6,833,591	553,524	7,387,115

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ธุรกรรมในประเทศ พันบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรมในประเทศ พันบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	17,399,705	349,214	17,748,919	15,946,819	252,870	16,199,689
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,693,757	1,320	5,695,077	4,932,159	63	4,932,222
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,705,948	347,894	12,053,842	11,014,660	252,807	11,267,467
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,147,493	-	2,147,493	2,047,982	-	2,047,982
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,962,789	293,235	3,256,024	2,527,823	(36,618)	2,491,205
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	10,202,624	3,577	10,206,201	9,188,803	12,839	9,201,642
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,613,606	637,552	7,251,158	6,401,662	203,350	6,605,012



43 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	269,693	245,872	217,603	267,169
เงินลงทุนในตราสารหนี้	620,365	457,542	546,500	399,283
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	539,744	292,342	212,305	79,792
เงินให้สินเชื่อ	7,352,497	6,202,754	7,525,700	6,368,738
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	9,233,204	9,074,121	9,233,204	9,074,121
อื่นๆ	20,705	21,722	13,607	10,586
รวมรายได้ดอกเบี้ย	18,036,208	16,294,353	17,748,919	16,199,689

44 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
เงินรับฝาก	3,203,977	2,642,282	3,204,634	2,644,754
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	253,851	155,354	254,391	141,996
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,043,392	930,876	1,043,392	930,876
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	760,877	842,481	760,877	842,481
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	365,850	320,149	365,850	320,149
- อื่นๆ	30,249	74,258	4,912	159
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	11,256	19,822	48,671	40,003
อื่นๆ	50,510	47,499	12,350	11,804
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,719,962	5,032,721	5,695,077	4,932,222



45 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	1,378,245	1,563,068	-	-
- ค่านายหน้าประกัน	937,515	999,561	937,515	999,561
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	118,833	87,987	118,833	87,987
- อื่นๆ	2,767,106	2,371,409	1,236,773	1,092,534
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,201,699	5,022,025	2,293,121	2,180,082
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์	355,265	224,603	-	-
- อื่นๆ	242,400	218,144	145,628	132,100
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	597,665	442,747	145,628	132,100
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,604,034	4,579,278	2,147,493	2,047,982

46 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศ	(130,508)	(18,141)	(130,045)	(21,682)
- ตราสารหนี้	226,413	29,810	221,591	27,719
- ตราสารทุน	(817,245)	(1,923,276)	(88,863)	30,605
- ตราสารอนุพันธ์	997,921	2,368,614	231,085	99,582
รวม	276,581	457,007	233,768	136,224



47 กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ประกอบด้วยรายการดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ				
หุ้นกู้	116,862	66,355	-	-
ขาดทุนสุทธิจากการไถ่ถอนและดอกเบี้ยจ่าย	169,075	(3,646)	-	-
รวม	285,937	62,709	-	-

48 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ประกอบด้วยรายการดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	576,269	389,879	631,637	323,466
- เงินลงทุนทั่วไป	10,000	(9)	(4,950)	-
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	(18,011)	-	7,413	4,895
รวม	568,258	389,870	634,100	328,361
โอนกลับ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนทั่วไป	(190)	23	(190)	(14)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	212,681	(159,316)
รวม	(190)	23	212,491	(159,330)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	568,068	389,893	846,591	169,031

กิจการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย เนื่องจากมูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่ายุติธรรม



49 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
รายได้ค่าเบี้ยปรับ	213,075	263,346	213,075	263,346
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินถาวร	10,355	28,109	10,397	27,775
รายได้อื่น	317,410	93,534	295,248	62,912
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	540,840	384,989	518,720	354,033

50 ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถอีตกรการขาย	316,552	231,169	316,552	231,169
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสิ่งหามทรัพย์สินรถการขาย	57,512	56,113	57,512	56,113
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	159,966	155,912	145,655	139,816
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	392,262	579,343	367,173	553,696
ค่าธรรมเนียมจ่ายของกองทุน	11,999	11,942	-	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	179,630	123,568	148,596	98,452
ค่าใช้จ่ายอื่น	761,253	653,938	610,772	511,423
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	1,879,174	1,811,985	1,646,260	1,590,669



51 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ประกอบด้วยรายการดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,447	14,034	40,447	(16,466)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,797,310	2,483,447	2,802,249	2,485,185
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	16,862	1,838	16,862	1,838
ขาดทุนจากการรับมูลค่าและการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	34,036	18,157	34,738	24,906
	2,859,655	2,517,476	2,894,296	2,495,463
หัก หนี้สูญรับคืนเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(1,180,674)	(1,001,646)	(1,180,674)	(1,001,646)
หนี้สูญรับคืนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	(2,553)	(270,335)	(2,553)	(270,335)
รวมทั้งสิ้น	1,676,428	1,245,495	1,711,069	1,223,482

52 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	1,184,624	1,441,169	955,180	1,021,392
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดก่อน	1,733	(17,312)	1,357	(18,051)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	121,128	(81,028)	137,832	27,332
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,307,485	1,342,829	1,094,369	1,030,673



การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	7,297,220	7,387,115
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20	1,459,444	1,477,423
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน	1,733	(17,312)
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(243,151)	(308,012)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	89,459	190,730
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,307,485	1,342,829

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	7,251,158	6,605,012
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20	1,450,232	1,321,002
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน	1,357	(18,051)
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(441,130)	(451,599)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	83,910	179,321
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,094,369	1,030,673

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 เป็นร้อยละ 17.92 และร้อยละ 15.09 ตามลำดับ (พ.ศ. 2561 : ร้อยละ 18.18 และร้อยละ 15.60 ตามลำดับ)

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคารลดลงขึ้นเกิดจากรายการเงินปันผลรับ



53 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

เงินได้เกี่ยวข้อกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	จำนวน ก่อนภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท	จำนวน ก่อนภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	5,625	2,869	8,494	(24,104)	(4,649)	(28,753)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	(390,120)	78,023	(312,097)	(1,113,180)	222,282	(890,898)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าทางการเงิน						
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	12,655	-	12,655	(2,849)	-	(2,849)
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(92,729)	18,545	(74,184)	3,397	(680)	2,717
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(464,569)	99,437	(365,132)	(1,136,736)	216,953	(919,783)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	จำนวน ก่อนภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท	จำนวน ก่อนภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	(14,344)	2,869	(11,475)	23,244	(4,649)	18,595
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	(183,135)	36,627	(146,508)	(121,450)	24,290	(97,160)
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(62,754)	12,551	(50,203)	2,060	(412)	1,648
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(260,233)	52,047	(208,186)	(96,146)	19,229	(76,917)



54 มูลค่ายุติธรรม

54.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

(ก) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 1

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่เ็นบแสดงฐานะการเงิน ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยกลุ่มกิจการได้แก่ ราคาเสนอซื้อสุดท้ายที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ราคาปิดที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์ ในต่างประเทศ และราคาที่ใช้ชำระราคาจากตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เครื่องมือทางการเงินนี้รวมอยู่ในระดับ 1

(ข) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 2

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง (ตราสารอนุพันธ์ที่มีการซื้อขายในตลาดรองที่ไม่ได้มีการจัดตั้งอย่างเป็นทางการ (Over-The-Counter)) วัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ประโยชน์สูงสุดจากข้อมูลในตลาดที่สังเกตได้ที่มีอยู่และอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาใช้น้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ ถ้าข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดในการวัดมูลค่ายุติธรรมได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ เครื่องมือนั้นจะรวมอยู่ในระดับ 2

(ค) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 3

ถ้าข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญข้อใดข้อหนึ่งหรือมากกว่าไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด เครื่องมือนั้นจะรวมอยู่ในระดับ 3



372

รายงานประจำปี 2562
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2562				
	มูลค่ายุติธรรม				
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,121,421	-	4,121,421	-	4,121,421
เงินลงทุนเพื่อค้าและที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,714,651	-	3,714,651	-	3,714,651
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,468,027	-	1,468,027	-	1,468,027
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	11,912,883	11,912,883	-	-	11,912,883
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	7,313	7,313	-	-	7,313
เงินลงทุนเผื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	17,162,997	-	17,162,997	-	17,162,997
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,015,812	-	1,015,812	-	1,015,812
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	278,674	278,674	-	-	278,674
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	2,243,622	2,243,622	-	-	2,243,622
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	1,619,449	-	-	1,619,449	1,619,449
รวมสินทรัพย์	43,544,849	14,442,492	27,482,908	1,619,449	43,544,849
หนี้สิน					
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3,498,702	-	3,498,702	-	3,498,702
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,038,272	-	4,038,272	-	4,038,272
รวมหนี้สิน	7,536,974	-	7,536,974	-	7,536,974



สินทรัพย์

งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2561					
มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม				รวม พันบาท
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท		
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



	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	พ.ศ. 2562				
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม พันบาท
ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท		ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท		
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,057,333	-	4,057,333	-	4,057,333
เงินลงทุนเพื่อค้าและที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,714,651	-	3,714,651	-	3,714,651
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,468,027	-	1,468,027	-	1,468,027
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,589,165	2,589,165	-	-	2,589,165
เงินลงทุนเผื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	17,162,997	-	17,162,997	-	17,162,997
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,015,812	-	1,015,812	-	1,015,812
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,416	5,416	-	-	5,416
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	363,319	-	-	363,319	363,319
รวมสินทรัพย์	30,376,720	2,594,581	27,418,820	363,319	30,376,720
หนี้สิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,011,189	-	4,011,189	-	4,011,189
รวมหนี้สิน	4,011,189	-	4,011,189	-	4,011,189



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
เงินลงทุนเผื่อขาย					
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

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี



376

รายงานประจำปี 2562
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2562				
	มูลค่ายุติธรรม				
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,981,838	11,981,838	-	-	11,981,838
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์*	177,117	-	219,531	-	219,531
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับสุทธิ	227,677,310	-	226,376,123	-	226,376,123
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,220,624	-	1,266,411	-	1,266,411
เงินลงทุนทั่วไป	176,400	-	-	385,273	385,273
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	4,056,938	-	4,056,938	-	4,056,938
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา					
ซื้อขายล่วงหน้า	4,620,082	-	4,620,082	-	4,620,082
รวมสินทรัพย์	249,910,309	11,981,838	236,539,085	385,273	248,906,196
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	172,173,559	-	171,733,144	-	171,733,144
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	17,339,111	17,339,111	-	-	17,339,111
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	377,326	-	377,326	-	377,326
หนี้สินตราสารอนุพันธ์*	4,038,272	-	4,038,272	-	4,038,272
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55,415,433	-	52,905,832	2,742,880	55,648,712
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	614,271	-	614,271	-	614,271
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญา					
ซื้อขายล่วงหน้า	3,868,461	-	3,868,461	-	3,868,461
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย	745,793	-	745,793	-	745,793
รวมหนี้สิน	254,572,226	17,339,111	234,283,099	2,742,880	254,365,090

* ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยง



สินทรัพย์

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	28,199,589	28,199,589	-	-	28,199,589
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์*	51,127	-	46,815	-	46,815
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย					
ค้ำรับสุทธิ	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
คอกเบี้ยค้างจ่าย	692,732	-	692,732	-	692,732
รวมหนี้สิน	250,495,698	13,156,615	239,009,316	-	252,165,931

* ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง



378

รายงานประจำปี 2562
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร**สินทรัพย์**

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13,275,187	13,275,187	-	-	13,275,187
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์*	177,117	-	219,531	-	219,531
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	231,195,924	-	229,894,738	-	229,894,738
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,001,666	-	1,047,453	-	1,047,453
เงินลงทุนทั่วไป	15,469	-	-	224,342	224,342
รวมสินทรัพย์	245,665,363	13,275,187	231,161,722	224,342	244,661,251

หนี้สิน

เงินรับฝาก	172,661,303	-	172,220,857	-	172,220,857
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	17,289,523	17,289,523	-	-	17,289,523
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	377,326	-	377,326	-	377,326
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	53,235,324	-	50,725,723	2,742,880	53,468,603
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	745,793	-	745,793	-	745,793
รวมหนี้สิน	244,309,269	17,289,523	224,069,699	2,742,880	244,102,102

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

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี



เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินเป็นรายการที่มีระยะเวลาคงกำหนดสั้น และมีการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน ในส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัท หลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์ และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดขึ้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ของเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดขึ้นเป็นด้อยคุณภาพประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะการคงกำหนดชำระสั้นหรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาคงกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเงินฝากออมทรัพย์ซึ่งมีดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยการใช้อัตรากระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุครบกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินให้กู้

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินให้กู้วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาดหรือเป็นเงินกู้ยืมที่เป็นองค์ประกอบของตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝง ประมาณโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยซึ่งสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแล้ว

ดอกเบี่ยค้างจ่าย

มูลค่าตามบัญชีของดอกเบี่ยค้างจ่ายในงบแสดงฐานะการเงินมีความใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ



เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนเสนอซื้อถัวเฉลี่ยสำหรับของตราสารหนี้ภาครัฐบาลหรืออัตราผลตอบแทนยุติธรรมสำหรับของตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนทั่วไป

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปที่ไม่มีราคาตลาดซื้อขายคล่อง ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน คำนวณโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าหุ้นจากสินทรัพย์สุทธิของกิจการ (net asset-base valuation)

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
- ออพชั่นที่เป็นอนุพันธ์แฝงในหุ้นกู้อนุพันธ์ วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้แบบจำลองภายในและใช้ข้อมูลนำเข้าที่สังเกตได้เป็นส่วนใหญ่

ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้าของธุรกรรมอนุพันธ์ถูกรวมแสดงในมูลค่ายุติธรรมของสถานะอนุพันธ์ รายการดังกล่าวเรียกว่าส่วนปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วยอัตราผลตอบแทนเสนอซื้อถัวเฉลี่ยหรืออัตราผลตอบแทนยุติธรรมตลอดอายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้นๆ ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เงินลงทุนในกองทุนรวมซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้มูลค่าหน่วยลงทุนที่เผยแพร่โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน



54.3 การวัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)

	เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท	พ.ศ. 2561 พันบาท
ยอดต้นปี	1,769,505	2,170,438	472,574	771,663
โอนหรือชำระคืน	(124,776)	(358,962)	(63,303)	(297,717)
ขาดทุนสุทธิที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(30,905)	(17,867)	(31,607)	(24,616)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,625	(24,104)	(14,345)	23,244
ยอดปลายปี	1,619,449	1,769,505	363,319	472,574

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. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(47)	(49)	(12)	(16)
อัตราคิดลดลงร้อยละ 1	39	50	13	15

กลุ่มกิจการจะทบทวนมูลค่ายุติธรรมทุกสิ้นเดือน โดยวัดมูลค่ายุติธรรมจากหลักประกันของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ฝ่ายประเมินราคาทรัพย์สินทำการประเมินราคามาภายใน 3 ปี โดยใช้อัตราคิดลดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



55 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2563 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2562 ในอัตราหุ้นละ 4.25 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 2.75 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2563

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2562 ในอัตราหุ้นละ 6.50 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 15 พฤษภาคม พ.ศ. 2563

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน) ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2562 ในอัตราหุ้นละ 7.00 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 4 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 13 พฤษภาคม พ.ศ. 2563

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน) ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2562 ในอัตราหุ้นละ 18.50 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 9 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 9.50 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 13 พฤษภาคม พ.ศ. 2563

เมื่อวันที่ 30 มกราคม พ.ศ. 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2563 ได้มีมติอนุมัติให้เลิกบริษัท Phatra Asset Management (Cayman) Limited ในหมู่เกาะเคย์แมน ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารโดยผ่านทางบริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน)

