



ธนาคาร
เกียรตินาคิน
KIATNAKIN BANK



WE
WORK
YOU
WIN

ความสำเร็จของคุณ
คือพันธมิตรของเรา

รายงานประจำปี 2555

สารบัญ

บทนำ

เส้นทางแห่งการเติบโตอย่างยั่งยืน	8
วิสัยทัศน์ พันธกิจ	10
รางวัลแห่งความสำเร็จ	11
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	12
สารจากคณะกรรมการธนาคาร	15
คณะกรรมการธนาคาร	18
คณะกรรมการบริหาร	20
รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม	22
โครงการพัฒนาคน พัฒนาชาติ กับเกียรติยศ	24

ความเป็นมาของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร 33

การประกอบธุรกิจ	36
การบริหารความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยง	54
ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	64

การกำกับดูแลกิจการ 76

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	89
รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	91
รายงานคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	92
โครงสร้างผู้ถือหุ้น	94
โครงสร้างการจัดการ	95
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	111
ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน	112

รายงานทางการเงิน

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	117
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	118
งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน	119

ข้อมูลอื่น

ประวัติคณะกรรมการและผู้บริหาร	202
การดำรงตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหาร	215
ข้อมูลทั่วไป	216
โครงสร้างเงินทุน	219
สาขาธนาคาร	221
รายงานที่กำหนดตามแบบ 56-2	224

นำคุณสู่ความก้าวหน้า ด้วยความเชี่ยวชาญของเรา

เราคือผู้เชี่ยวชาญ ดำเนินงานด้วยบุคลากรที่รู้จริงพร้อมให้คำปรึกษา
เพิ่มทางเลือกใหม่ด้วยผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย
เปิดมุมมองให้คุณได้เห็นโอกาสความสำเร็จก่อนใคร





สร้างความมั่นคงให้คุณ ด้วยพลังที่แข็งแกร่งของเรา

ผสานพลังความแข็งแกร่งของธนาคารเกียรตินาคิน
และทุนภัทร มุ่งสู่ความเป็น High Performance Bank
ขยายขอบเขตธุรกิจกว้างขึ้น ลดความเสี่ยงให้ธุรกิจ
สร้างความมั่นใจ เพิ่มความมั่นคงให้คุณอย่างยั่งยืน





ให้คุณเติบโตอย่างยั่งยืน ด้วยจริยธรรมของเรา

เราดำเนินธุรกิจด้วยหลักบรรษัทภิบาล คำนึงถึง
ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น ชุมชน และสังคม
ด้วยหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี
ส่งผลให้เราและคุณเติบโตด้วยกันอย่างยั่งยืน





เส้นทางแห่งการเติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารเกียรตินาคิน



2514

ก่อตั้ง บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด
โดย นายเกียรติ วัฒนเวทิน
ด้วยทุนจดทะเบียน เริ่มต้น 10 ล้านบาท

2516

ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ
เงินทุนและหลักทรัพย์

2525

เข้าเป็นสมาชิกสมาชิกหมายเลข 19
ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2531

เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียน
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2536

บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด
แปรรูปเป็นบริษัทมหาชน จำกัด

2540

ระงับกิจการชั่วคราวจากวิกฤตเศรษฐกิจ
(พร้อมกับสถาบันการเงินอีก 57 แห่ง)

2541

เป็นหนึ่งในสองบริษัทที่ได้รับอนุมัติ
จากกระทรวงการคลังให้กลับมา
ดำเนินการ

2547

ได้รับการปรับอันดับเครดิต
จาก “BBB+” เป็น “A-”
โดย บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

2548

3 ตุลาคม 2548 ได้รับความเห็นชอบ
จากกระทรวงการคลังให้ดำเนินการจัดตั้ง
ธนาคารพาณิชย์ในชื่อ
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

2550

เป็น 1 ใน 10 บริษัทที่ได้รับรางวัล
บริษัทจดทะเบียนยอดเยี่ยม
ด้านการดูแลผู้ถือหุ้นจาก
บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ จำกัด

2551

เป็น 1 ใน 22 บริษัทที่ได้รับคะแนนอยู่ในระดับ
“ดีเลิศ” (ห้าดาว) จากผลการสำรวจ
การกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย
โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ
บริษัทไทย (IOD)

2554

ได้รับการปรับอันดับเครดิตจาก “A-”
แนวโน้มอันดับ “คงที่” เป็น “A-”
แนวโน้มอันดับ “POSITIVE” หรือ
“บวก” โดย บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

2555

11 กันยายน 2555 ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ร่วมกิจการกับ บริษัททุนภัทร จำกัด (มหาชน)
แล้วเสร็จ ซึ่งรวมเรียกว่า “กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร” มุ่งดำเนินธุรกิจหลักสองด้านที่มีความเชี่ยวชาญ
คือ ด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และ ด้านธุรกิจตลาดทุน เพื่อสนับสนุนความเป็นเลิศในทุกธุรกิจหลัก และสามารถ
ให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าได้อย่างดีที่สุด

ปัจจุบัน

ธนาคารเกียรตินาคิน เป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบที่มุ่งเน้น
การดำเนินธุรกิจด้านการเงิน และการลงทุนที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ
และนำเสนอผลิตภัณฑ์บริการที่ดีมีคุณภาพ ซึ่งธนาคาร
พร้อมเป็นส่วนหนึ่งของการสนับสนุนความสำเร็จของลูกค้า



วิสัยทัศน์

ธนาคารเพื่อความสำเร็จของลูกค้า
และประโยชน์ที่ยั่งยืนต่อสังคม

พันธกิจ

1. ให้บริการอย่างเชี่ยวชาญและครบครันพร้อมส่งเสริมศักยภาพของลูกค้าเพื่อความสำเร็จที่ยั่งยืน
2. ดำเนินการด้วยหลักบรรษัทภิบาลโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้า พนักงาน และสังคมจะได้รับ

ค่านิยมองค์กร

มีความเชี่ยวชาญ
มุ่งมั่นความสำเร็จ
พิถีพิถันพัฒนา
สร้างความเชื่อถือ
มีใจเป็นเจ้าของธุรกิจ
ยึดมั่นคุณธรรม
มีความรับผิดชอบ

Expertise
Result Orientation
Self Motivation
Trustworthiness
Entrepreneurship
Integrity
Accountability



รางวัลแห่งความสำเร็จ



คงอันดับความน่าเชื่อถือ ระดับ A-

คงอันดับความน่าเชื่อถือระดับ “ A- ” แนวโน้มอันดับเครดิต “POSITIVE” โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

ระดับ “ดีเลิศ” 100 คะแนนเต็ม (ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6)

ระดับ “ดีเลิศ” 100 คะแนนเต็ม (ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6) จากผลการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 (Annual General Meeting : AGM) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

รางวัล “บริษัทที่มีธรรมาภิบาลดีเด่นของเอเชียประจำปี 2555

ธนาคารรับรางวัล “บริษัทที่มีธรรมาภิบาลดีเด่นของเอเชียประจำปี 2555 หรือ Corporate Governance Asia Recognition Award 2012” จากวารสาร Corporate Governance Asia วารสารชั้นนำด้านธรรมาภิบาลแห่งเอเชีย โดยธนาคารเป็น 1 ใน 12 บริษัทในประเทศไทยที่ได้รับมอบรางวัลนี้

รางวัล “ธรรมาภิบาลพัฒนา”

ธนาคารรับรางวัล “ธรรมาภิบาลพัฒนา” เชิดชูเกียรติผู้เสียภาษีที่ดี และถูกต้องสมควรแก่การยกย่องเป็นตัวอย่างที่ดี สำหรับบุคคลทั่วไป รวมถึงผู้ประกอบการทั่วประเทศในปี 2554 โดยกรมสรรพากร

รางวัล “Investors’ Choice Award”

ธนาคารรับรางวัล “Investors’ Choice Award” จากผลการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คะแนนเต็ม 100% ต่อเนื่องกัน 4 ปี (2552-2555) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ภายใต้โครงการอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นซึ่งได้รับความร่วมมือจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รางวัล SET Award of Honor (ด้านการรายงานบรรษัทภิบาล)

ธนาคารรับรางวัล SET Award of Honor ด้านการรายงานบรรษัทภิบาล (Corporate Governance Report) ที่สามารถรักษาความโดดเด่นและมีความเป็นเลิศอย่างต่อเนื่อง 3 ปี (2553-2555) จากพิธีมอบรางวัล SET Awards 2012 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร

รางวัล SET Award (ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม)

ธนาคารรับรางวัลบริษัทจดทะเบียนดีเด่นด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (Outstanding Corporate Social Responsibility Awards 2012) ในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดสูงกว่า 10,000 ล้านบาท จากพิธีมอบรางวัล SET Awards 2012 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร

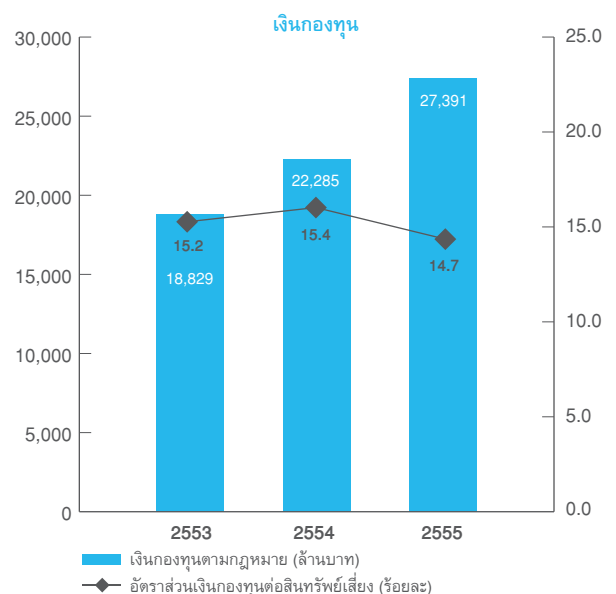
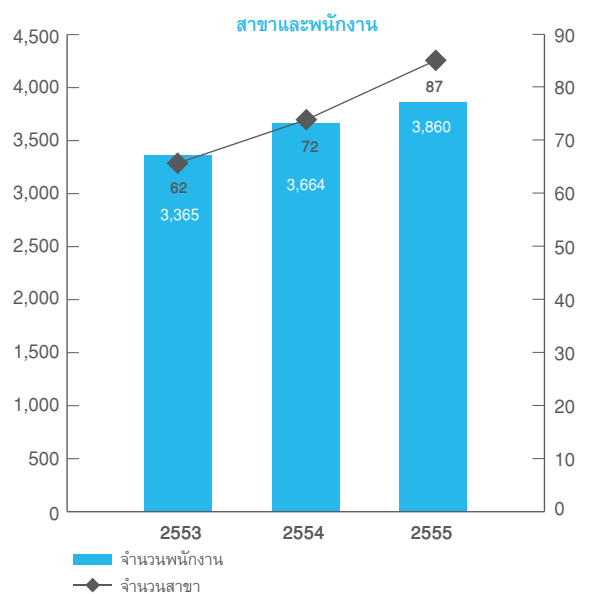
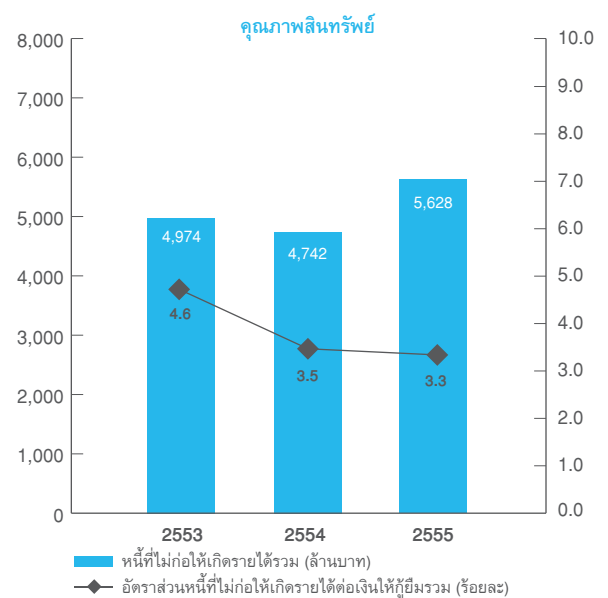
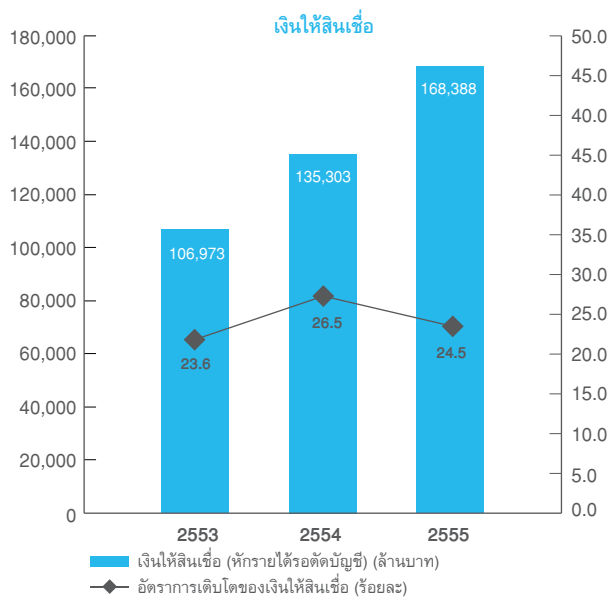
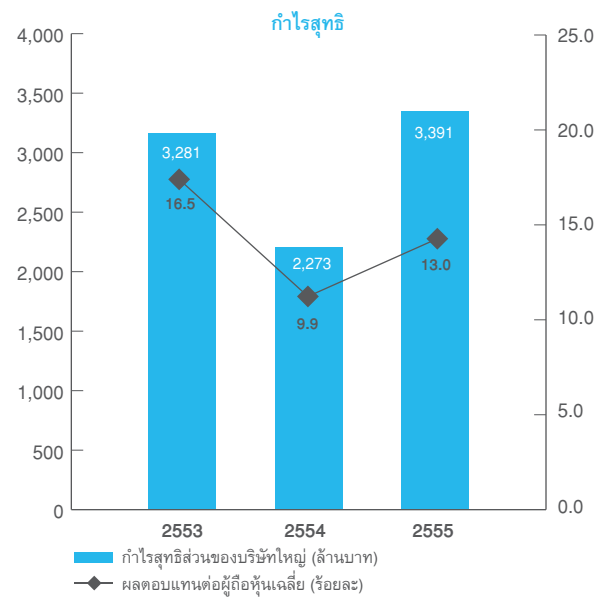
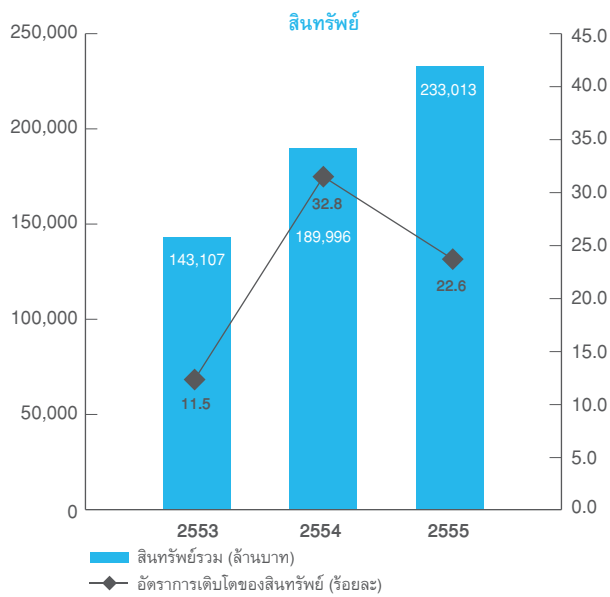
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม ณ สิ้นปี

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2553 (ปรับปรุงใหม่)	ปี 2554 (ปรับปรุงใหม่)	ปี 2555
ฐานะการเงิน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	6,700	5,292	4,726
เงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	106,973	135,303	168,388
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อจากการปรับโครงสร้างหนี้	(4,235)	(5,120)	(6,172)
สินทรัพย์รวม	143,107	189,996	233,013
เงินรับฝาก	75,931	69,040	153,027
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	35,308	86,013	29,123
หนี้สินรวม	120,989	165,731	199,815
ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนของธนาคาร	21,877	23,885	32,898
ผลการดำเนินงาน			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,826	6,476	7,113
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,152	1,419	2,281
กำไรจากการขายทรัพย์สินและการขาย	1,483	1,245	1,224
รายได้จากการดำเนินงานรวม	9,075	9,530	11,518
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	4,525	4,831	5,929
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	470	1,278	1,555
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,080	3,421	4,033
กำไรสุทธิ - ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,281	2,273	3,391
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)			
ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	16.5	9.9	13.0
ผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย	2.4	1.4	1.6
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ	5.1	4.3	3.9
เงินให้กู้ต่อเงินฝากและเงินกู้ยืม	96.5	87.6	92.8
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้กู้ยืมรวม	4.6	3.5	3.3
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	85.1	108.0	109.5
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	43.0	51.3	51.1
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.2	15.4	14.7
จำนวนสาขาและพนักงาน			
สาขา	62	72	87
พนักงาน	3,365	3,664	3,860
ข้อมูลหุ้น KK			
ราคาหุ้น - สูงสุด (บาท)	41.75	39.50	50.00
- ต่ำสุด (บาท)	23.50	25.75	30.00
- ปิด (บาท)	39.00	32.00	48.50
- เฉลี่ย (บาท)	31.57	33.27	39.00
จำนวนหุ้น ณ สิ้นปี (พันหุ้น)	565,826	634,329	832,831
มูลค่าตลาด (Market Capitalization) (ล้านบาท)	22,067	20,299	40,392
กำไรต่อหุ้น - ขั้นพื้นฐาน (บาท)	6.01	3.59	4.88
- ปรับลด (บาท)	5.74	3.57	4.85
P/E (เท่า)	7.75	7.61	13.44
P/BV (เท่า)	1.07	0.91	1.21
มูลค่าสุทธิตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	39.1	38.3	39.9
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.40	2.40	2.40*
อัตราผลการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	50.8	53.3	58.9
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (ร้อยละ)	6.15	7.50	4.95
อันดับความน่าเชื่อถือ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด			
อันดับเครดิตองค์กร	A-	A-	A-
แนวโน้มอันดับเครดิต	Stable	Positive	Positive

* เงินปันผลจ่ายประจำปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 2.40 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2555 และจะขอเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ในวันที่ 25 เมษายน 2556 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีก 1.40 บาทต่อหุ้น





สารจากคณะกรรมการธนาคาร

ปี 2555 เป็นปีที่มีความท้าทายอีกปีหนึ่งของประเทศไทย เนื่องจากความเปราะบางของเศรษฐกิจทั้งของประเทศไทยอันเป็นผลพวงมาจากมหาอุทกภัยในช่วงปลายปี 2554 และความเปราะบางของเศรษฐกิจโลกที่ยังคงอยู่ในช่วงฟื้นตัว ตลอดจนราคาน้ำมันที่มีแนวโน้มทรงตัวในระดับสูง และวิกฤตหนี้สาธารณะยุโรปที่ส่งผลกระทบต่อ การส่งออกของไทยโดยรวม อย่างไรก็ตาม นโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล ทั้งมาตรการสนับสนุนสินเชื่อ การปรับเพิ่มค่าแรงขั้นต่ำ การปรับลดภาษีรายได้บุคคล รวมถึงโครงการรถคันแรกที่ประสบความสำเร็จอย่างสูง ได้ช่วยกระตุ้นความต้องการอุปโภคบริโภคโดยรวมให้ปรับตัวเพิ่มขึ้น ทำให้เศรษฐกิจไทยในปี 2555 ขยายตัวประมาณร้อยละ 5.3 ต่อปี ฟื้นตัวจากปี 2554 ที่ขยายตัวเพียงร้อยละ 0.1 ต่อปี

ทั้งนี้ ภาคการเงินนับว่ามีบทบาทสำคัญในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยเป็นอย่างมาก เนื่องจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ รวมทั้งการลงทุนภาคเอกชนมีการขยายตัวสูง เป็นอุปสงค์ภายในประเทศที่ทำให้ความต้องการสินเชื่อในปี 2555 เพิ่มขึ้น ดังนั้นจึงเป็นหน้าที่ของธนาคารพาณิชย์ในการบริหารสภาพคล่องให้เหมาะสมเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อดังกล่าว ตลอดจนรองรับการคุ้มครองเงินฝากตามกำหนดเดิมที่จะปรับลดลงเป็น 1 ล้านบาท ในปี 2555 ซึ่งได้ทำให้เกิดการแข่งขันด้านเงินฝากเพิ่มสูงขึ้นตั้งแต่ช่วงต้นปี อย่างไรก็ตาม การแข่งขันด้านระดมเงินฝากจะไม่รุนแรงนัก หลังจากมีประกาศให้ธนาคารพาณิชย์นำส่งเงินค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยในอัตราร้อยละ 0.46 ของฐานเงินฝาก ตัวแลกเงิน และเงินกู้ยืมทุกประเภท เพื่อชำระหนี้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (FIDF) และยังคงต้องนำส่งเงินเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝากในอัตราร้อยละ 0.01 ของฐานเงินฝาก เช่นเดียวกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมในจำนวนเดียวกันเข้ากองทุนเพื่อการพัฒนาประเทศ รวมถึงการขยายเวลาการคุ้มครองเงินฝากบัญชีละ 50 ล้านบาท ออกไปอีก 3 ปี ส่งผลให้ผู้ฝากเงินเกิดความมั่นใจต่อระบบสถาบันการเงินและลดการเคลื่อนย้ายเงินฝากระหว่างสถาบันการเงิน

จากสถานการณ์ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งรวมถึงธนาคารเกียรตินาคินจึงต้องปรับนโยบายการดำเนินธุรกิจในปีที่ผ่านมาให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป อาทิ การช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากเหตุการณ์น้ำท่วมตลอดครึ่งปีแรกของปี 2555 เพื่อประคับประคองลูกค้าของธนาคารให้สามารถประกอบธุรกิจต่อไปได้อย่างยั่งยืน อีกทั้งการขยายบริการไปยังภูมิภาคที่มีการเติบโตสูง โดยยังคงเน้นการควบคุมและรักษาคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวัง ซึ่งได้ส่งผลให้สินเชื่อของธนาคารขยายตัวถึงร้อยละ 24.5 และลดระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.3 อนึ่ง ในส่วนของเงินฝากธนาคารได้พิจารณาปรับรูปแบบผลิตภัณฑ์ และปรับอัตราดอกเบี้ยในแต่ละประเภทให้สอดคล้องกับภาระต้นทุนที่เพิ่มขึ้นอีกด้วย

ทั้งนี้ ผลประกอบการของธนาคารในปี 2555 มีกำไรสุทธิจำนวน 3,391 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 49.2 โดยเป็นกำไรสุทธิของบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) (“ทุนภัทร”) จำนวน 403 ล้านบาท ที่รวมในงบการเงินรวมของธนาคารตั้งแต่วันที่ 12 กันยายน 2555 หลังจากที่ธนาคารและทุนภัทร ประสบความสำเร็จในการดำเนินการตามแผนการร่วมกิจการระหว่างธนาคารและทุนภัทร ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555

ในการดำเนินการดังกล่าว ธนาคารได้ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ของทุนภัทรจากผู้ถือหุ้นของทุนภัทรทุกรายในอัตราการแลกเปลี่ยนหุ้น 1 หุ้นทุนภัทร เท่ากับ 0.9135 หุ้นธนาคาร ซึ่งเมื่อสิ้นสุดการทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ของทุนภัทรในวันที่ 11 กันยายน 2555 มีผู้ตอบรับข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ร้อยละ 99.93 พร้อมกันนั้น ธนาคารได้อินหุ้นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคิน จำกัด (บลจ.เกียรตินาคิน) และบริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด (บล.เกียรตินาคิน) ให้กับทุนภัทร ก่อให้เกิดเป็น “กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร” โดยเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและความร่วมมือของกลุ่มธุรกิจ ธนาคารยังได้ปรับโครงสร้างการจัดการตามแผนการร่วมกิจการ และปรับคณะกรรมการต่างๆ ให้เหมาะสม โดยแต่งตั้งนายบรรยง พงษ์พานิช เข้าดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และแบ่งธุรกิจออกเป็นธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจตลาดทุน

สำหรับปี 2556 นี้ เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มดีขึ้นจากปีก่อน แต่ยังคงติดตามอย่างใกล้ชิด ในขณะที่เศรษฐกิจไทยนั้นแม้ว่าจะเริ่มชะลอตัวลงบ้างแต่ยังคงขยายตัวต่อเนื่อง โดยมีปัจจัยบวกมาจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล ผสมกับกระแสประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community: AEC) ที่จะมีผลบังคับใช้ในปี 2558 และความร่วมมือในแถบกลุ่มแม่น้ำโขง (Greater Mekong Sub-region: GMS) ที่ได้นำความเจริญมาสู่ภูมิภาคโดยลำดับ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับอนาคต โดยเฉพาะการเปิดเสรีทางการเงิน กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรได้มุ่งเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและสร้างมูลค่าเพิ่ม โดยผสมผสานความเชี่ยวชาญด้านตลาดทุน และการวิเคราะห์วิจัยทางการเงินของทุนภัทร และความชำนาญในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และฐานลูกค้าที่มีศักยภาพของธนาคาร เพื่อออกแบบและจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างลงตัว

ในการนี้ ผลจากศักยภาพและการบริหารงานโดยยึดหลักธรรมาภิบาล การให้บริการที่มุ่งเน้นความสำเร็จของลูกค้า ตลอดจนการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมอย่างต่อเนื่องยาวนาน ได้ส่งเสริมให้กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรเป็นที่ยอมรับจากหน่วยงานกำกับดูแลและสื่อชั้นนำทั้งในและนอกประเทศมาโดยตลอด

ธนาคารเกียรตินาคินจึงขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ได้ให้ความเชื่อมั่น และให้ความสนับสนุนการดำเนินงานอย่างดียิ่งเสมอมา และขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน ที่ได้ทุ่มเท ร่วมแรงร่วมใจปฏิบัติงานเพื่อให้ธนาคารเกียรตินาคินเป็น “ธนาคารเพื่อความสำเร็จของลูกค้า และประโยชน์ที่ยั่งยืนต่อสังคม” ได้อย่างแท้จริง

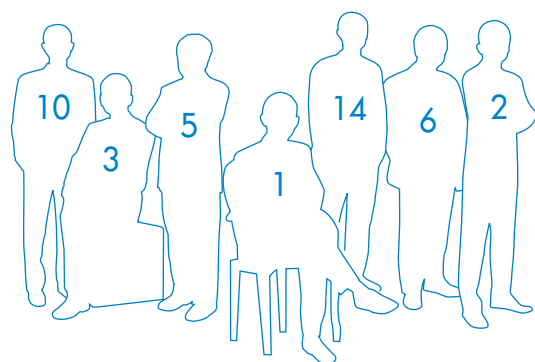


(นายสุพล วิธวาทิน)
ประธานกรรมการ



(นายบรรยง พงษ์พานิช)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการธนาคาร



- | | |
|-----------------------------|------------------|
| 1. นายสุพล วัฒนเวทิน | ประธานกรรมการ |
| 2. นายธวัชไชย สุกธกิจพิศาล | รองประธานกรรมการ |
| 3. นายพิรัชย์ ดัชนีนาภิรมย์ | |
| 4. รศ.มานพ พงศกัต | กรรมการอิสระ: |
| 5. นายเชษฐ ภัทรากรกุล | กรรมการอิสระ: |
| 6. นายประวิทย์ วรุตบางกูร | กรรมการอิสระ: |
| 7. ดร.อนุมงคล ศิริเวทิน | กรรมการอิสระ: |
| 8. นายพงษ์เทพ พลอนันต์ | กรรมการอิสระ: |
| 9. นายธานินทร์ จิระสุนทร | กรรมการ |



- | | |
|-------------------------------|---|
| 10. นายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ | กรรมการ |
| 11. นายสุรพล กุลศิริ | กรรมการ |
| 12. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน | กรรมการ |
| 13. นายบรรยง พงษ์พานิช | กรรมการ /
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 14. นายอภิรักษ์ เทสิยวปฏิณท์ | กรรมการ /
ประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์
และกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 15. นางสาวจิตินันท์ วัฒนเวคิน | กรรมการ /
ประธานสายธนบดียธนกิจ |

คณะกรรมการบริหาร



1. นายบรรยง พงษ์พานิช
ประธานกรรมการบริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายอภิรักษ์ เกสียวภูมิก
กรรมการ / ประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายประชา ชำนาญกิจโกศล
กรรมการ / ประธานสายบริหารหนี้
4. นางสาวฐิติรัตน์ วัฒนเวคิน
กรรมการ / ประธานสายธนบัตรธนกิจ
5. นายกฤติยา วีรบุรุษ
กรรมการ / ประธานสายกลยุทธ์

รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม



รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม ต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

ตลอดระยะเวลา 41 ปีนับแต่ก่อตั้งธุรกิจสถาบันการเงิน ธนาคารเกียรตินาคินยึดมั่นการดำเนินงานอย่างรับผิดชอบต่อสังคมและก่อให้เกิดผลกระทบเชิงลบน้อยที่สุด เพื่อบ่มบ่มการเป็นธนาคารเพื่อความสำเร็จของลูกค้าและประโยชน์ที่ยั่งยืนต่อสังคม ตามวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของคนส่วนใหญ่ในประเทศเพื่อใช้ในการประกอบอาชีพและสร้างความมั่นคงให้ครอบครัว ชุมชน และ สังคม

ปี 2555 ธนาคารได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนดีเด่นด้านความรับผิดชอบต่อสังคม จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2012 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร ซึ่งแสดงถึงแนวทางของธนาคารในการให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในกระบวนการทำงาน (CSR in process) และ นอกเหนือกระบวนการทางธุรกิจ (CSR after process)

CSR in process ในระดับองค์กร ธนาคารมุ่งประกอบกิจการตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และสร้างความโปร่งใสในการตรวจสอบการดำเนินงาน จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ เพื่อควบคุมการดำเนินกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ ระเบียบที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ และ ปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความรับผิดชอบ ปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบของธนาคารอย่างเคร่งครัด อาทิ จริยธรรมทางวิชาชีพ นโยบายเรื่องการจัดการระบบการจัดการให้มีมาตรฐาน โปร่งใส และตรวจสอบได้ มีนโยบายไม่ให้พนักงานแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบจากการทำงาน ซึ่งดำเนินการขับเคลื่อนผ่าน KK CSR Agents จำนวน 115 คน ในการสร้างความเข้าใจและทำให้พนักงานตระหนักถึงคุณค่าของการทำงานอย่างมีความรับผิดชอบ โดยการสื่อสารตรงกับพนักงานทุกฝ่ายของธนาคาร และติดตามผล อีกทั้งธนาคารได้นำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการ เพื่อประหยัดเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทางติดต่อสื่อสาร และมุ่งส่งมอบบริการที่ดีมีคุณภาพแก่ลูกค้า ซึ่งนำไปสู่การสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และคืนประโยชน์สู่สังคมอย่างแท้จริง

สำหรับกิจกรรมเพื่อสังคมที่อยู่นอกเหนือกระบวนการทางธุรกิจ (CSR after process) ธนาคารได้ดำเนินโครงการพัฒนาคน พัฒนาชาติ กับเกียรตินาคิน (พพช.) อย่างต่อเนื่อง ภายใต้ความเชื่อที่ว่า “ทรัพยากรบุคคลเป็นสิ่งสำคัญและมีค่ามากที่สุดในการพัฒนาประเทศ” โดยมีกิจกรรมหลัก 3 ด้าน ได้แก่

- ด้านส่งเสริมการศึกษา
- ด้านการพัฒนาจริยธรรมและภูมิคุ้มกันสังคม และ
- ด้านการบรรเทาทุกข์และสาธารณกุศล

กิจกรรม KK ฉลาดบริหารเงิน (KK Financial Literacy) ได้รับการบรรจุให้เป็นอีกหนึ่งกิจกรรมหลักภายใต้กรอบการดำเนินงานของโครงการ พพช. ตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นไป เพื่อส่งเสริมการเรียนรู้ด้านการบริหารรายได้ ทรัพย์สิน ความเสี่ยง และหนี้สิน รวมถึงการสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ภาคสังคม ซึ่งเป็นความรับผิดชอบโดยตรงของผู้ประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน

การร่วมกิจการระหว่างธนาคารกับบริษัททุนภัทร จำกัด (มหาชน) เป็นกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรในปี 2555 นับเป็นปัจจัยสำคัญที่จะเพิ่มศักยภาพการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กร เนื่องจากแนวคิดในการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารเกียรตินาคินและบริษัททุนภัทรมีความใกล้เคียงกัน จึงสามารถนำส่วนที่เป็นจุดแข็งของทั้งสององค์กรมาส่งเสริมการสร้างประโยชน์ให้สังคมในนามกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรได้เป็นอย่างดี อาทิ

- การนำทักษะความเชี่ยวชาญของผู้บริหารและพนักงานไปใช้ในการร่วมกำหนดแนวทางพัฒนาตลาดการเงินของประเทศผ่านหน่วยงานภาครัฐ หน่วยงานกำกับดูแล และภาคเอกชนที่มีบทบาทสำคัญต่อภาคเศรษฐกิจ
- การมีนโยบายส่งเสริมกำกับดูแลให้พนักงานร่วมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างจริงจังผ่านกิจกรรมต่างๆ เช่น ธนาคารสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมดินรณรงค์ “โครงการรวมพลังต่อต้านคอร์รัปชัน” จัดโดยสมาคมธนาคารไทยร่วมกับภาคีเครือข่ายต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น
- การให้ความรู้แก่สังคมในเรื่องการบริหารจัดการทางการเงิน (Financial Literacy) กับกลุ่มเป้าหมายที่มีความหลากหลายมากขึ้น เช่น การพัฒนาหลักสูตร KK iCube เพื่อให้ความรู้แก่นักลงทุนรายย่อยอย่างเป็นระบบ การให้บริการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแก่พนักงาน เป็นต้น
- การเพิ่มโอกาสทางการศึกษาแก่ผู้ด้อยโอกาสในสังคม เช่น การสนับสนุนการจัดสร้างศูนย์การเรียนรู้ให้กับโรงเรียนในพื้นที่ห่างไกล
- การส่งเสริมพระพุทธศาสนาและศิลปวัฒนธรรม เช่น การสนับสนุนกิจกรรมของหอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปัญโญ

การต่อยอดแนวทางการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมเช่นนี้ สนับสนุนให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงเพื่อสร้างผลตอบแทนและคุณภาพการบริการที่ดีขึ้นให้กับผู้ถือหุ้นและลูกค้า ควบคู่กับการร่วมดูแลพนักงานและสังคมให้ได้รับโอกาสที่ดีในการพัฒนาคุณภาพชีวิต อันถือเป็นพันธกิจสำคัญของธนาคารในฐานะที่เป็นองค์กรธุรกิจภาคสถาบันการเงินที่ดำเนินงานเพื่อความสำเร็จของลูกค้าและประโยชน์ที่ยั่งยืนต่อสังคม

โครงการพัฒนาคคน พัฒนาชาติ กับเกียรตินาคิน

เกียรตินาคินไปอยู่ที่ไหนต้องเป็นส่วนหนึ่ง
ที่ไปช่วยพัฒนาให้ชุมชนแห่งนั้นเจริญขึ้น
เมื่อธุรกิจประสบความสำเร็จก็ต้องเอื้อเฟื้อผู้อื่น

ปณิธานของคุณเกียรตินาคิน วัฒนเวทิน
ผู้ก่อตั้งธนาคารเกียรตินาคิน



ภายใต้ปณิธานดังกล่าวทำให้บุคลากรทุกคนตระหนักดีว่าความสำเร็จของธนาคารไม่ได้อยู่ที่ผลประโยชน์เพียงอย่างเดียวแต่ต้องเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาชุมชนและสังคมอย่างยั่งยืน เริ่มต้นที่การทำธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อหลักบรรษัทภิบาลที่ดี และให้ความช่วยเหลือแบ่งปันแก่สังคมและพุด้อยโอกาส ซึ่งนำไปสู่การจัดตั้ง “โครงการพัฒนาคคน พัฒนาชาติ กับเกียรตินาคิน” โดยแบ่งการดำเนินงานออกเป็น 3 ด้านได้แก่

การส่งเสริมการศึกษา

การพัฒนาจริยธรรมและภูมิคุ้มกันสังคม

การบรรเทาทุกข์และสาธารณกุศล

การดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมที่ทำอย่างต่อเนื่องและมุ่งพัฒนาคุณภาพการสร้างประโยชน์ให้สังคมอย่างจริงจัง ส่งผลให้ธนาคารได้รับความเชื่อมั่นจากองค์กรต่างๆ อาทิ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคารมอบรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมดีเด่น (Outstanding CSR Awards) จากเวที SET Awards 2012 และวารสาร Corporate Governance Asia มอบรางวัล CG Asia Recognition Awards 2012 เป็นต้น

ในปี 2555 ทางธนาคารมุ่งเน้นการนำความเชี่ยวชาญทางด้านการเงินมาสร้างประโยชน์ให้กับพนักงาน และสังคมภายนอกจึงได้พัฒนาและต่อยอดการให้ความรู้ด้านการบริหารเงินภายใต้โครงการ “KK ฉลาดบริหารเงิน” (KK Financial Literacy) ซึ่งเป็นกิจกรรมใหม่ภายใต้โครงการพัฒนาคคน พัฒนาชาติ กับเกียรตินาคิน มุ่งเน้นการให้ความรู้บนพื้นฐานปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ในเรื่องการบริหารการเงิน 4 ด้าน คือ รายได้ ทรัพย์สิน ความเสี่ยง และหนี้ กับกลุ่มเป้าหมายทั้งภายในและภายนอกองค์กร อาทิ พนักงานทำความสะอาด พนักงานรักษาความปลอดภัยและนักเรียน และชุมชนรอบสาขา

การส่งเสริมการศึกษา

ธนาคารตระหนักและมองเห็นคุณค่าทางการศึกษาซึ่งเป็นเครื่องมือที่จะพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในสังคมให้ดีขึ้นจึงดำเนินโครงการต่างๆ ดังนี้



• โครงการมอบทุนการศึกษาร่วมกับมูลนิธิเกียรตร่วมมิตรเพื่อการศึกษา

ธนาคารร่วมกับมูลนิธิเกียรตร่วมมิตรเพื่อการศึกษา มอบทุนการศึกษา สร้างอาคารเรียนและสนับสนุนอุปกรณ์ทางการศึกษาให้แก่เยาวชนด้อยโอกาสทั่วประเทศในระดับชั้นอนุบาล-มัธยมศึกษา ตั้งแต่ปี 2514 จนถึงปัจจุบัน โดยในปี 2555 มีนักเรียนได้รับทุนจากโครงการทั้งหมด 300 คน นอกจากนี้ยังจัดอบรมความรู้ทางการเงินเบื้องต้นซึ่งเป็นหนึ่งในกิจกรรม “KK ฉลาดบริหารเงิน” (KK Financial Literacy) ให้กับผู้ปกครอง ครู และนักเรียนในโรงเรียนหนองจอกพิทยาสรรพ์ โรงเรียนหนองจอกกงลิบฮั่วเคียว โรงเรียนประชาศึกษา และชุมชนหนองปลาหมอ (เขตหนองจอก) รวม 750 คน

ความใฝ่ของนักเรียนที่มีต่อการอบรม Financial Literacy ของธนาคารเกียรตินาคิน



ด.ช. ก้องภพ จาดทองคำ
นักเรียนชั้นป.5
โรงเรียนประชาศึกษา เคียงฮั่ว
จ.พระนครศรีอยุธยา

“ความรู้ที่ได้รับจากการอบรมรู้รับ รู้จ่าย รู้ออม สู้ความมั่งคั่งทุกครัวเรือนจากวิทยากรของธนาคาร ทำให้มองเห็นความสำคัญของการออมมากยิ่งขึ้น ผมจะนำความรู้ที่ได้ไปปรับใช้เพื่อจะได้ออมเงินค่าขนมให้มากยิ่งขึ้น ด้วยการไม่ฟุ้งเฟ้อ เพราะการออมเร็วจะทำให้เราเก็บเงินได้มากกว่าเพื่อน”



นางพิมล ชมะ
ผู้อำนวยการ
โรงเรียนหนองจอกกงลิบฮั่วเคียว

“ทางโรงเรียนได้พยายามปลูกฝังอุปนิสัยดังกล่าวโดยผ่านการเรียนการสอนและกิจกรรมต่างๆ ยิ่งได้ทางธนาคารเกียรตินาคินมาต่อยอดก็ยิ่งทำให้เด็กๆ มีความเข้าใจมากยิ่งขึ้น อยากให้มีการจัดโครงการแบบนี้ทุกเทอมเพื่อปลูกฝังเรื่องการออมให้เป็นกิจวัตรประจำวันที่ทุกคนต้องปฏิบัติ”



นายจักรกฤษ บำรุงตระกูล
นักวิเคราะห์การลงทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
นักศึกษาทุน Kiatnakin Responsibility
Scholarship รุ่น 2551



“ทุนการศึกษานาคารเกียรตินาคิน ช่วยให้ผมมีโอกาสในการเรียนโดยไม่ต้องกังวลเรื่องค่าใช้จ่าย และสร้างจิตสำนึกให้ผมตระหนักถึงการใช้ความรู้ที่เรียนมาทำประโยชน์ตอบแทนคืนให้กับสังคมครับ ผมต้องขอขอบคุณทางธนาคารเกียรตินาคินมากๆ ครับ สำหรับโอกาสที่มีค่าเช่นนี้”

• โครงการทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับปริญญาตรี Kiatnakin Responsibility Scholarships

ที่ผ่านมาธนาคารจัดโครงการมอบทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับปริญญาตรี Kiatnakin Responsibility Scholarships ร่วมกับจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และกองบัญชาการตำรวจนครบาล โดยทุนดังกล่าวจะมอบให้กับนิสิตนักศึกษาทั่วไป บุตรของพนักงานธนาคารและบุตรของตำรวจนครบาลที่มีความประพฤติดี มีจิตอาสาที่จะบำเพ็ญประโยชน์ต่อสังคมที่ศึกษาอยู่ในสองสถาบันดังกล่าว โดยในปี 2555 ทางธนาคารได้จัดเสวนาเรื่อง “แบบฉบับความสำเร็จของผู้บริหารยุคใหม่” ให้แก่ผู้ได้รับทุนการศึกษาเพื่อเป็นแนวทางในการเตรียมความพร้อมสู่ความสำเร็จในการประกอบอาชีพในอนาคตและเปิดโอกาสให้นิสิต นักศึกษาได้สานสัมพันธ์และสร้างเครือข่ายระหว่างกัน พร้อมทั้งร่วมแสดงความยินดีกับนักศึกษาผู้สำเร็จการศึกษาในปี 2554 ซึ่งเป็นรุ่นแรกของโครงการ จำนวน 30 คน จากนิสิตนักศึกษาที่ได้รับทุนทั้งสิ้น 91 คน



• โครงการประกวดแผนธุรกิจภาษาอังกฤษ The mai Bangkok Business Challenge @ Sasin

ธนาคารสนับสนุนการแข่งขันแผนธุรกิจภาษาอังกฤษ The mai Bangkok Business Challenge @ Sasin ซึ่งจัดโดยสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ต่อเนื่องเป็นปีที่ 10 เพื่อเป็นเวทีให้นิสิตนักศึกษาระดับปริญญาโทได้แสดงศักยภาพในการเสนอแผนธุรกิจระดับสากลและส่งเสริมการเรียนรู้ทักษะในการนำเสนอแผนธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการใหม่โดยทีมชนะเลิศจะได้รับถ้วยพระราชทานจากพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดช



• โครงการจักรยานเพื่อน้อง

ธนาคารเกียรตินาคินร่วมกับมูลนิธิศุภนิมิตแห่งประเทศไทยดำเนินการเพิ่มโอกาสทางการศึกษาต่อเนื่องให้เยาวชนโดยการมอบจักรยานให้โรงเรียนในพื้นที่ห่างไกล จัดสรรให้นักเรียนขี่มาใช้เป็นพาหนะในการเดินทางมาเรียน หนังสือทำให้ไม่ต้องหยุดเรียนเนื่องจากอุปสรรคในการเดินทาง นับตั้งแต่ปี พ.ศ. 2545 จนถึงปัจจุบัน โดยในปี 2555 ที่ผ่านมารถาการบริจาคจักรยานเพื่อนักเรียนใช้เป็นพาหนะในการเดินทางไปโรงเรียนแล้วกว่า 100 คัน ใน 5 จังหวัดทั่วประเทศ

คุณจิตรา ธรรมบริสุทธิ์

ผู้อำนวยการ

มูลนิธิศุภนิมิตแห่งประเทศไทย



“มูลนิธิศุภนิมิตขอขอบคุณธนาคารเกียรตินาคินในฐานะภาคีที่เกื้อหนุนและให้การสนับสนุนงานของมูลนิธิเสมอมา มูลนิธิหวังว่าจะได้มีโอกาสร่วมงานและได้รับการสนับสนุนจากธนาคารในการพัฒนาการศึกษาให้กับเด็กไทยในโครงการอื่นๆ ต่อไป”

การพัฒนาจริยธรรมและภูมิคุ้มกันสังคม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาจริยธรรมและภูมิคุ้มกันสังคม ซึ่งเป็นเข็มทิศในการดำเนินชีวิต ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามครรลองครองธรรม พ้นจากภัยสังคมที่ก่อตัวขึ้นในรูปแบบใหม่ตามความเจริญทางด้านวัตถุ จึงได้ดำเนินโครงการต่างๆ ดังนี้



• โครงการพัฒนาจิตให้เกิดปัญญาและสันติสุข

ธนาคารร่วมกับยุวพุทธิกสมาคมแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ ดำเนินโครงการพัฒนาจิตให้เกิดปัญญาและสันติสุข ตั้งแต่ปี 2537 ถึงปัจจุบัน เพื่ออบรมธรรมะและหลักการปฏิบัติธรรมให้แก่ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้าและผู้สนใจทั่วไป



อาจารย์ฉัตรชัย สุจริตกุล

ผู้อำนวยการ สมาคมยุวพุทธิกสมาคม
แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์

“ธนาคารเกียรตินาคินได้ให้การสนับสนุนยุวพุทธิกสมาคมมาอย่างต่อเนื่อง ถึง 3 ด้านด้วยกันเสมอมา

ด้านการเงิน - ผ่านการสนับสนุนและดูแลโยคีเพื่อปฏิบัติธรรมในหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมฯ อาทิ หลักสูตรของคุณแม่ ดร.สิริ กรินชัย เป็นต้น

ด้านกำลังคน - ผ่านการแนะนำลูกค้า พนักงาน บุคคลทั่วไป มาปฏิบัติธรรมตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล เพื่อปฏิบัติแล้วทำให้มีสิ่งที่ดี เกิดขึ้น

ด้านกำลังใจ - เมื่อยุวพุทธมีงาน ผู้ใหญ่และเจ้าหน้าที่ของธนาคารก็จะมาร่วมงานเสมอมา ทำให้สมาคมเกิดความอบอุ่นใจและกำลังใจในการดำเนินงาน”



• โครงการ KK ฉลาดบริหารเงิน

ธนาคารเผยแพร่ความรู้ทางการเงินให้กับพนักงานธนาคารทุกคนผ่านสื่อต่างๆ อย่างต่อเนื่อง และ จัดอบรมหลักสูตร KK ฉลาดบริหารเงิน (KK Financial Literacy) เพื่อพัฒนาทักษะการบริหารรายรับ รายจ่าย การออม การลงทุน ความเสี่ยง และหนี้สินให้กับกลุ่มพนักงานทำความสะอาด พนักงานรักษาความปลอดภัย พนักงานขับรถ และพนักงานรับส่งเอกสารที่ปฏิบัติงานประจำอยู่ในสำนักงานใหญ่ จำนวน 30 คน

จากการติดตามประเมินผลในเดือนพฤศจิกายน พบว่าผู้เข้ารับการอบรมส่วนใหญ่มีการวางแผนจัดการทางการเงินที่ดีขึ้น โดยผู้ที่มีการหนี้สินจะมุ่งลดภาระค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลงเพื่อออมไว้สำหรับการชำระหนี้ และบางรายสามารถออมเงินได้ถึงร้อยละ 70 ของเงินเดือนเพื่อนำไปลงทุนสร้างอาชีพเสริม

• โครงการส่งเสริมการออมดีเด่น ร่วมกับมูลนิธิดวงประทีป

ธนาคารร่วมกับมูลนิธิดวงประทีปจัดโครงการส่งเสริมการออมดีเด่นต่อเนื่องเป็นปีที่ 11 เพื่อสนับสนุนกิจการสหกรณ์บริการในชุมชนคลองเตย และมอบรางวัลให้สมาชิกสหกรณ์ที่มีวินัยทางการเงิน พร้อมทั้งร่วมจัดเสวนาเน้นการมีส่วนร่วมของชุมชนเพื่อแลกเปลี่ยนแนวคิดเกี่ยวกับความจำเป็นของการออมและการบริหารจัดการทางการเงินที่ดี ปัจจุบันสหกรณ์ดังกล่าวมีสมาชิกประมาณ 1,700 คน และสามารถเพิ่มจำนวนผู้มีวินัยทางการเงินได้ร้อยละ 30 ต่อปี



• โครงการอบรมเยาวชนสัมพันธ์ ด้านภัยยาเสพติด

ธนาคารสนับสนุนการจัดโครงการอบรมเยาวชนสัมพันธ์ด้านภัยยาเสพติดโดยศูนย์เยาวชนสัมพันธ์ กองบัญชาการตำรวจนครบาล ต่อเนื่องเป็นปีที่ 8 เพื่อให้ความรู้แก่เยาวชนในกรุงเทพมหานครถึงโทษภัยยาเสพติด และการป้องกันตนจากภัยสังคมในรูปแบบต่างๆ ในปี 2555 มีนักเรียนเข้ารับการอบรม 3,000 คนจาก 9 โรงเรียนในสังกัดกรุงเทพมหานคร



• พิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ณ วัดเจ็ดยอด จ.เชียงใหม่

ธนากรร่วมสืบทอดพระพุทธศาสนาด้วยการอัญเชิญผ้าพระกฐินพระราชทานจากพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดชไปถวายแด่พระสงฆ์ ณ วัดเจ็ดยอด อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ โดยมีข้าราชการ ลูกค้า และประชาชนผู้มีจิตศรัทธา เข้าร่วมในพิธี

การบรรเทาทุกข์และสาธารณกุศล

ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากอุทกภัยในปี 2554 ส่งผลต่อชีวิตและทรัพย์สินคนไทยในช่วงปี 2555 เป็นอย่างยิ่ง ธนากรจึงได้ดำเนินการช่วยเหลือบรรเทาและเยียวยาผู้ประสบภัยผ่านโครงการ “KK รวมน้ำใจช่วยผู้ประสบภัย” และได้ดำเนินงานสาธารณกุศลร่วมกับหน่วยงานอื่นๆ อาทิ



• โครงการแนวร่วมดูแลคลอง

ธนากรร่วมกับสถาบันไทยพัฒน์ดำเนินโครงการแนวร่วมดูแลคลองซึ่งเป็นโครงการที่ริเริ่มโดยกระทรวงการคลัง มุ่งปลูกฝังจิตอาสาของชุมชนในการดูแลรักษาคลองให้สะอาด สามารถเป็นทางระบายน้ำที่มีประสิทธิภาพในสถานการณ์น้ำท่วม โดยจัดอบรมหลัก 5ส. วิธีการวัดอัตราการไหลของน้ำและวัดระดับน้ำ รวมไปถึงการให้ความรู้พื้นฐานทางการเงินด้วยแนวคิด “คลองน้ำใส ใจบ้าน สุขใจเงิน” แก่สมาชิกชุมชนหนองปลาหมอ เขตหนองจอก คณะนักเรียนจากโรงเรียนหนองจอกพิทยาสรรค์และ โรงเรียนสอนศาสนา มัสยิดอรระห์มาน



• กิจกรรมบริจาคโลหิตประจำไตรมาส

ในปี 2555 ธนาการโดยสำนักงานใหญ่ร่วมกับ ศูนย์บริการโลหิตเคลื่อนที่ สภาอากาศไทยและมหาวิทยาลัย ศรีนครินทรวิโรฒ จัดกิจกรรมบริจาคโลหิต 4 ครั้ง ถวายเป็น พระราชกุศลแด่ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวและ เจริญพระเกียรติ 80 พรรษาหมหาราชินี เพื่อช่วยบรรเทาภาวะ ขาดแคลนโลหิตสำหรับใช้รักษาผู้ป่วย ณ อาคารเค ทาวเวอร์

• กิจกรรมสาธารณกุศลอื่นๆ

- ร่วมกับสภาอากาศไทยสนับสนุนโครงการ “ซาปี่นา บันพลึงรัก มอบพลังใจ เย็บเต้าสุกัยมะเร็งเต้านม เจริญพระเกียรติ 80 พรรษาสมเด็จพระนางเจ้าฯ พระบรมราชินีนาถ”
- สนับสนุนการจัดวิปัสสนากรรมฐาน ของมูลนิธิคุณแม่ ดร.สิริ กรินชัย ณ ศูนย์ปฏิบัติธรรมพรหมสิริธรรมสถาน จังหวัดนครศรีธรรมราช และ วัดแหลมมะเกลือ จังหวัดนครปฐม
- สนับสนุนโครงการ ค่ายอาสาพัฒนาชนบท INTERCAMP ซึ่งจัดโดยนักศึกษาทุน Kiatnakin Responsibility Scholarships มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- สนับสนุนสภาสตรีแห่งชาติในพระบรมราชินูปถัมภ์ จัดกิจกรรมเสวนาหัวข้อ “สูตรลับทายาทธุรกิจ ปูทางสู่ AEC” เนื่องในวโรกาสมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 80 พรรษา สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ และโอกาส ครบรอบ 10 ปีแห่งการได้รับพระราชทานวันสตรีไทย

ขับเคลื่อน CSR ด้วยพนักงานจิตอาสา (CSR Agent)

ธนาการขับเคลื่อน CSR ด้วยความร่วมมือของพนักงานจิตอาสา (CSR Agent) จำนวน 115 คน จากทุกหน่วยงานและทุกสาขาทั่วประเทศที่เข้ามาทำหน้าที่เสริมการสื่อสารระหว่างสำนักงานใหญ่กับพนักงานทุกคนในการสร้างความรู้และความเข้าใจเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมอันเริ่มมาจากการทำงานอย่างมีจริยธรรมในวิชาชีพ และมุ่งปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ เพื่อพัฒนาคุณภาพและประสิทธิภาพในการให้บริการแก่ลูกค้า ขณะเดียวกัน CSR Agents จะเป็นผู้รวบรวมข้อเสนอและปัญหาต่างๆ เพื่อเป็นข้อมูลให้ปรับปรุงคุณภาพการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม



กระบวนการรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมในการทำงาน

ธนาคารมุ่งพัฒนากระบวนการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน (CSR in process) ภายใต้วิสัยทัศน์ว่า “ธนาคารเพื่อความสำเร็จของลูกค้าและประโยชน์ที่ยั่งยืนต่อสังคม” โดยการให้บริการอย่างเชี่ยวชาญและครบครันเพื่อความพึงพอใจของผู้ใช้บริการ ส่งเสริมศักยภาพของลูกค้าเพื่อความสำเร็จที่ยั่งยืน โดยดำเนินการตามหลักบรรษัทภิบาลและมุ่งปรับปรุงกระบวนการทำงานภายใน อาทิ

- กำหนดนโยบายภาพรวม แนวทางปฏิบัติ และสนับสนุนให้พนักงานปฏิบัติตามจริยธรรมทางวิชาชีพและจรรยาบรรณทางธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล
- กระจายโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนให้กับประชาชนในพื้นที่ห่างไกล
- เน้นการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์พาณิชย์กับผู้เข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ยากเพื่อสร้างงาน สร้างธุรกิจ
- มีนโยบายจัดซื้อจัดจ้างอย่างเป็นธรรม
- คัดเลือกลูกค้าที่ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลและคำนึงถึงชุมชนและสิ่งแวดล้อม
- จัดโครงการประกวดแผนธุรกิจโครงการอสังหาริมทรัพย์ “KK Biz RE Innovation Awards 2012” สำหรับนิสิตและประชาชนทั่วไป
- จัดตั้ง KK iCube ซึ่งเป็นสถาบันการอบรมด้านการลงทุนที่ก่อตั้งโดยบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (KKS) เพื่อให้ความรู้กับบุคคลทั่วไป

กิจกรรมเพื่อสังคมซึ่งดำเนินการโดย พนักงานของธนาคารทั่วประเทศ



ในปี 2555 พนักงานของธนาคารได้ริเริ่มดำเนินกิจกรรมร่วมกับชุมชนรอบสาขาต่างๆ รวมทั้งสิ้น 41 โครงการ อาทิ

- โครงการสานฝัน ห้องสมุด 3 ดี เพื่อมอบหนังสือและครุภัณฑ์ประจำห้องสมุดให้กับโรงเรียนวัดบ้านน้อย ตำบลดอนเจดีย์ อำเภอนมทวน จังหวัดกาญจนบุรี
- โครงการเกียรตินาคินส่งเสริมเยาวชนรักการออม ร่วมกับชุมชนบ้านคิลปิน ชุมชนริมคลองบางหลวง เขตภาษีเจริญ กรุงเทพมหานคร สร้างจิตสำนึกให้เยาวชนเห็นความสำคัญของการออมเงิน
- โครงการ KK บันรึกให้น้อง เพื่อบูรณะศูนย์พัฒนาเด็กก่อนเกณฑ์วัดแสงอรุณ อำเภอกวนเนียง จังหวัดสงขลา
- โครงการเปิดโลกกว้างสู่การเรียนรู้ เพื่อสนับสนุนการปรับปรุง ช่อมแซม ห้องสมุด โรงเรียนบ้านบง ตำบลนาป่า อำเภอมือง จังหวัดเพชรบูรณ์
- โครงการ KK ชัยภูมิรวมใจเพื่อน้อง เพื่อจัดกิจกรรมส่งเสริมการศึกษาให้กับโรงเรียนโสตศึกษาจังหวัดชัยภูมิ
- โครงการสนับสนุนอุปกรณ์การศึกษาแก่ศูนย์พัฒนาเด็กพิการ จ.พะเยา เพื่อมอบเครื่องคอมพิวเตอร์ เครื่องปริ้นเตอร์ และตู้เหล็กบานเลื่อน ให้แก่ศูนย์การศึกษาพิเศษประจำจังหวัดพะเยา

ในปี 2555 ธนาคารดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมภายใต้โครงการพัฒนาค้น พัฒนาชาติ กับเกียรตินาคินอย่างต่อเนื่อง และมุ่งเน้นการให้ความรู้พื้นฐานทางการเงินภายใต้โครงการ “KK ฉลาดบริหารเงิน” (KK Financial Literacy) ต่อกลุ่มเป้าหมายอันเป็นการนำความรู้ ความเชี่ยวชาญขององค์กรมาสร้างประโยชน์อย่างแท้จริงให้กับสังคม เป็นการยืนยันถึงปณิธานของเกียรตินาคินที่ว่า “เกียรตินาคินไปอยู่ที่ไหน ต้องเป็นส่วนหนึ่งที่ไปช่วยพัฒนาให้ชุมชนแห่งนั้นเจริญขึ้น เมื่อธุรกิจประสบความสำเร็จก็ต้องเอื้อเฟื้อผู้อื่น” ได้เป็นอย่างดี



ความเป็นมา

ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ธนาการเกียรตินาคิน และ บมจ.กุนภัทร ร่วมกิจการเป็นผลสำเร็จเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2555 เพื่อขยายขอบเขตการดำเนินงานธุรกิจร่วมกันและสนับสนุนความเป็นเลิศในทุกธุรกิจหลักของธนาการและกุนภัทร โดยมุ่งเน้นผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเข้าด้วยกัน

เริ่มต้นในปี 2514 “บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด” ได้จัดตั้งขึ้นด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มต้น 10 ล้านบาท ประกอบธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ และได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี 2531 ก่อนที่จะจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนในปี 2536 ซึ่งต่อมาได้แยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกัน ในปี 2542

การดำเนินธุรกิจได้ผ่านประสบการณ์ทั้งช่วงแห่งความรุ่งโรจน์ของธุรกิจการเงินไปจนถึงเผชิญกับวิกฤตเศรษฐกิจครั้งสำคัญของประเทศหลายต่อหลายครั้ง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง วิกฤตเศรษฐกิจปี 2540 ซึ่งส่งผลให้ถูกระงับกิจการชั่วคราวพร้อมกับสถาบันการเงินอีก 57 แห่ง อย่างไรก็ตาม ด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบ ควบคู่กับการสนับสนุนจากพันธมิตรที่เข้มแข็ง อาทิ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้บริหาร และพนักงาน ที่ทุ่มเททำงานอย่างเต็มที่ ทำให้บริษัทเงินทุนเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) เป็น 1 ใน 2 สถาบันการเงินที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้กลับมาดำเนินกิจการได้อีกครั้งในปี 2541 และสามารถรอดพ้นจากวิกฤตที่เกิดขึ้นและเติบโตขึ้นเป็นลำดับ จนกระทั่งได้รับอนุญาตให้ยกระดับจากบริษัทเงินทุนเป็น “ธนาการเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)” (“ธนาการ”) และเริ่มดำเนินธุรกิจธนาการพาณิชย์เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2548

ด้วยสภาวะแวดล้อมด้านการแข่งขันภาคการเงินธนาการและการเปิดเสรีทางการเงิน ธนาการได้ประกาศร่วมกิจการและร่วมบริหารงานกับบริษัททุนภัทร จำกัด (มหาชน) (“ทุนภัทร”) ในปี 2554 เพื่อขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจร่วมกัน และสนับสนุนความเป็นเลิศในทุกธุรกิจหลักของธนาการและทุนภัทร โดยมุ่งเน้นผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจธนาการพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเข้าด้วยกัน ซึ่งการร่วมกิจการเป็นผลสำเร็จเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2555 หลังจากธนาการสามารถซื้อหลักทรัพย์ของทุนภัทรจากผู้ถือหุ้นของทุนภัทรได้ร้อยละ 99.93 ของหุ้นทั้งหมดของทุนภัทร ในอัตราส่วนการแลกเปลี่ยนหุ้น (Swap Ratio) 1 หุ้นสามัญของทุนภัทรต่อ 0.9135 หุ้นสามัญของธนาการ ตามแผนการร่วมกิจการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2555 ธนาการได้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคิน จำกัด (“บลจ.เกียรตินาคิน”) เป็นร้อยละ 99.9 และได้ดำเนินการโอนหุ้นทั้งหมดในบลจ.เกียรตินาคิน และบริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด (“บล.เกียรตินาคิน”) ให้กับทุนภัทรเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2555 และวันที่ 2 มกราคม 2556 ตามลำดับ และเกิดเป็น “กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร” ให้บริการธุรกิจธนาการพาณิชย์ และธุรกิจตลาดทุน

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

• ปี 2554

ท่ามกลางวิกฤตและอุปสรรค ธนาการยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจของธนาการยิ่งขึ้นไปในอนาคต ทั้งการปรับโครงสร้างการจัดการและตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง เพื่อบริการขยายตัวของธุรกิจ การตั้งคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการ และคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่ และทรัพย์สินขยายขึ้น รวมทั้งการปรับโครงสร้างองค์กรใหม่ให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และธุรกิจระยะต่อไปของธนาการ โดยการรวมสายงานที่เกี่ยวข้องเข้าด้วยกันเป็นสายธุรกิจธนาการรายย่อย เพื่อทำให้เกิดความเป็นหนึ่งเดียวในการบริหารจัดการ และดำเนินกลยุทธ์ของธนาการ และได้จัดตั้งสายธนบดีธนกิจ เพื่อให้บริการตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (High Net Worth Individual)

เพื่อส่งเสริมศักยภาพการให้บริการธุรกิจธนบดีธนกิจดังกล่าวข้างต้นให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น ธนาการได้ซื้อหุ้นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด จากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (“กบข.”) เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2554 ในสัดส่วนร้อยละ 60 และได้ดำเนินการเปลี่ยนชื่อเป็น “บลจ.เกียรตินาคิน” เพื่อจะนำไปสู่การประสานความเชี่ยวชาญและการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ตามกลยุทธ์ของธนาการ

ต่อมาในวันที่ 9 ธันวาคม 2554 ธนาการได้ประกาศร่วมกิจการและร่วมบริหารงานกับทุนภัทร เพื่อช่วยเพิ่มขีดความสามารถการแข่งขันในธุรกิจธนบดีธนกิจ ธุรกิจหลักทรัพย์

และธุรกิจวานิชธนกิจให้กับกลุ่มธนาคารได้อย่างรวดเร็วและเป็นรูปธรรม และยังเป็นการเสริมสร้างศักยภาพ รวมถึงเพิ่มโอกาสในการขยายขอบเขตการทำธุรกิจไปยังแขนงใหม่ได้ในอนาคต

• ปี 2555

• การร่วมกิจการและร่วมบริหารงานกับทุนนักเป็นผลสำเร็จ

ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 ได้มีมติอนุมัติการร่วมกิจการระหว่างธนาคารกับทุนนัก ตามแผนการร่วมกิจการ ธนาคารได้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของทุนนักจากผู้ถือหุ้นทุกรายของทุนนัก ระหว่างวันที่ 7 สิงหาคม-11 กันยายน 2555 (รวม 25 วันทำการ) เพื่อการเพิกถอนหุ้นของทุนนักออกจากความเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ในอัตราการแลกเปลี่ยนหุ้นเท่ากับหุ้นสามัญของทุนนัก 1 หุ้น ต่อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร 0.9135 หุ้น ภายใต้เงื่อนไขว่าเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ จำนวนผู้ถือหุ้นของทุนนักที่ตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์จะต้องมีจำนวนรวมกันแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของทุนนัก และในกรณีที่ผลตอบรับคำเสนอซื้อที่ได้มีสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 90 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของทุนนัก ธนาคารจะดำเนินการไถ่ถอนหุ้นทั้งหมดในบล.เกียรตินาคิน ที่ราคาเท่ากับมูลค่าตามบัญชี และไถ่ถอนหุ้นในบล.เกียรตินาคิน ที่ราคาเท่ากับต้นทุน ให้กับทุนนัก

การร่วมกิจการระหว่างธนาคารและทุนนักเป็นผลสำเร็จ เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2555 โดยเมื่อสิ้นสุดการทำคำเสนอซื้อ มีผู้ถือหุ้นของทุนนักร้อยละ 99.93 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของทุนนักตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ ส่งผลให้ธนาคารมีหุ้นสามัญเพิ่มขึ้น 191,979,745 หุ้น โดยหุ้นเพิ่มทุนได้เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันที่ 25 กันยายน 2555 ซึ่งเป็นวันเดียวกับที่หุ้นของทุนนักเพิกถอนออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ

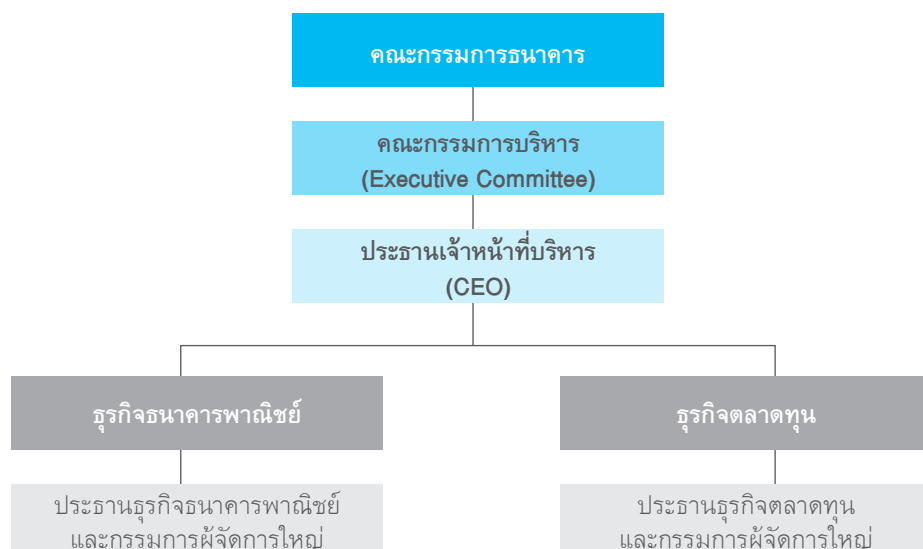
นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการซื้อหุ้นบล.เกียรตินาคินในสัดส่วนร้อยละ 40 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจากบข. ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2555 เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2555 โดยได้ชำระราคา 63 ล้านบาท และรับโอนหุ้นเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2555 จำนวน 4.8 ล้านหุ้น และเกิดค่าความนิยม 19 ล้านบาท จากการซื้อหุ้นครั้งนี้ ส่งผลให้ธนาคารถือหุ้นในบล.เกียรตินาคิน ทั้งสิ้นร้อยละ 99.9 และต่อมา ในวันที่ 28 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนหุ้นของบล.เกียรตินาคิน และในวันที่ 2 มกราคม 2556 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นของบล.เกียรตินาคิน ให้กับทุนนัก ตามแผนการร่วมกิจการ

• การกำกับดูแลกิจการ และการบริหารงาน

ภายหลังการร่วมกิจการ โครงสร้างการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคารและทุนนัก จะมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจร่วมกันทั้งในส่วนของบริษัทธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจตลาดทุน ทั้งที่เป็นการดำเนินการอยู่ในปัจจุบันและธุรกิจใหม่ โดยใช้ศักยภาพเชิงบวกของทั้งสององค์กรเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มทางเศรษฐศาสตร์ให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กรโดยรวม

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงานประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการธนาคาร มีจำนวน 15 ท่าน ทำหน้าที่เป็นผู้กำหนดกรอบนโยบายและแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทภายใต้การกำกับดูแล
- 2) คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ และเป้าหมายการปฏิบัติงาน รวมทั้งกำหนดแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปีของธนาคารและบริษัทภายใต้การกำกับดูแล เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของธนาคาร
- 3) ผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินนัก ประกอบด้วย



1) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ทำหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร โดยอำนาจหน้าที่นั้นรวมถึงการกำหนดรายละเอียดแผนธุรกิจ รวมทั้งกำกับดูแลการบริหารงานของ “ประธานธุรกิจและกรรมการผู้จัดการใหญ่” ของธนาคาร ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทภายใต้การกำกับดูแลในกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้บรรลุผลตามนโยบาย เป้าหมายทางการเงิน แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปี

2) ประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกรรมการผู้จัดการใหญ่ดูแลการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์

3) ประธานธุรกิจตลาดทุนและกรรมการผู้จัดการใหญ่ดูแลการดำเนินธุรกิจตลาดทุน

กลยุทธ์ขององค์กร

กลยุทธ์ระยะยาวของธนาคาร ประกอบด้วย Strategic Theme ที่มุ่งเน้น 5 ด้าน คือ

- 1) ธนาคารที่มุ่งเน้นลูกค้ารายย่อย (Specialized Retail Bank)
- 2) ธนาคารที่เชี่ยวชาญในธุรกิจเฉพาะด้าน (Niche Bank)
- 3) พันธมิตรทางธุรกิจ (Business Alliance)
- 4) กระบวนการทำงานเป็นเลิศ (Operational Excellence)
- 5) บุคลากรเป็นเลิศ (People Excellence)

ธนาคารได้นำเครื่องมือ Balanced Scorecard มาใช้ในการบริหารจัดการเชิงกลยุทธ์ มีการจัดทำแผนที่กลยุทธ์ (Strategy Map) ในระดับองค์กร และระดับสายงาน เพื่อสร้างความสอดคล้อง (Alignment) และสมดุล (Balance) ของเป้าหมายในทุกระดับ อันจะนำไปสู่การขับเคลื่อนองค์กรสู่วิสัยทัศน์ โดยสามารถสรุปสาระสำคัญของแผนที่กลยุทธ์ระดับองค์กร (Corporate Strategy Map) ได้ดังนี้

มุมมองด้านสมรรถภาพขององค์กร (Organizational Capacity Perspective)

ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร การพัฒนาระบบฐานข้อมูล การส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร และการสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานกับองค์กร เพื่อสร้างรากฐานที่มั่นคงในการพัฒนาธุรกิจต่อไปในระยะยาว

มุมมองด้านกระบวนการทำงานภายใน (Internal Business Process Perspective)

ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานอย่างรอบด้าน ทั้งในด้านระบบการทำงาน การบริหารความเสี่ยง รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง

มุมมองด้านลูกค้า (Customer Perspective)

ธนาคารมุ่งเน้นสร้างความผูกพันของลูกค้า โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมาย ทั้งกลุ่มลูกค้ารายย่อย กลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ และกลุ่มลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ รวมถึงการพัฒนาภาพลักษณ์ของธนาคาร และการทำธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม

มุมมองด้านการเงิน (Financial Perspective)

ธนาคารมุ่งเน้นสร้างการเติบโตของสินเชื่อ และรายได้ค่าธรรมเนียม พร้อมกับการบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ เพื่อให้ธนาคารมีสถานะทางการเงินที่มั่นคงแข็งแรง ซึ่งทั้งหมดนี้จะนำไปสู่ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

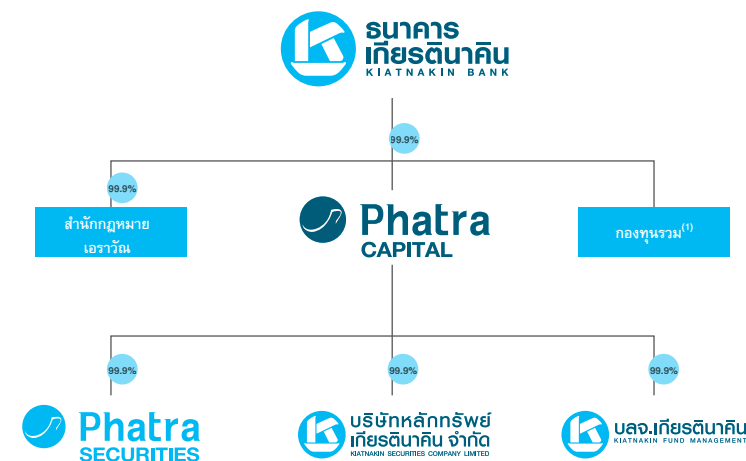
ทั้งนี้ ภายหลังจากการเข้าร่วมกิจการกับทุนภัทร กลุ่มธุรกิจมีนโยบายมุ่งเน้นการพัฒนางค์กรเพิ่มเติมใน 5 ด้านที่สำคัญ ได้แก่

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

การประกอบธุรกิจ

โครงสร้างกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

ธนาคารเกียรตินาคินเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และมีบริษัทย่อย ได้แก่ ทุนภัทร ประกอบธุรกิจถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และดำเนินธุรกิจลงทุน โดยทุนภัทรมีบริษัทย่อยให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.ภัทร”) และ บล.เกียรตินาคิน รวมทั้งมี บลจ.เกียรตินาคิน ให้บริการธุรกิจจัดการกองทุน นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังประกอบด้วย บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด ให้บริการด้านกฎหมายแก่บริษัทในกลุ่มธนาคาร และธนาคารยังถือหุ้นส่วนน้อยของกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาระบบสถาบันการเงิน จำนวน 8 กอง โดยมีโครงสร้างการถือหุ้น ดังนี้



(1) กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 1 (99.95%), กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 2 (99.59%), กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 3 (99.97%), กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์ (98.91%), กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ พร็อพเพอร์ตี้ 1 (99.50%), กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ พร็อพเพอร์ตี้ 3 (98.77%), กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล (95.72%) และ กองทุนรวมแกมมา แคปปิตอล (94.03%)

บริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

1) ทุนภัทร ประกอบธุรกิจถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และดำเนินธุรกิจการลงทุน มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว 1,052 ล้านบาท

2) บล.ภัทร ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ 8 ประเภท ประกอบด้วย บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดทำหน่วยหลักทรัพย์ การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดการกองทุนส่วนบุคคล

การจัดการกองทุนรวม และการจัดการเงินร่วมลงทุน ซึ่งปัจจุบัน บล.ภัทร ยังไม่ได้ประกอบธุรกิจ 2 ประเภทหลังรวมทั้ง การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 4 ประเภท ซึ่งประกอบด้วยการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการเป็นผู้จัดการเงินร่วมลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งปัจจุบัน บล.ภัทร ยังไม่มีการประกอบธุรกิจใน 2 ประเภทหลัง นอกจากนี้ ยังได้ขึ้นทะเบียนเป็นที่ปรึกษาประเภท A ให้บริการในฐานะที่ปรึกษาสาขาการเงินกับกระทรวงการคลัง และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงิน และเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว 1,068 ล้านบาท

3) บล.เกียรตินาคิน ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ประกอบด้วย บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค้าหลักทรัพย์ที่มีใบตราสารหนี้ การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว 650 ล้านบาท

4) บลจ.เกียรตินาคิน ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทการจัดการกองทุนทุกประเภท ได้แก่ การจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว 120 ล้านบาท

5) บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการทางกฎหมายแก่บริษัทในกลุ่ม รวมถึง กองทุนรวมต่างๆ ที่ธนาคารถือหุ้นส่วนน้อยอยู่ ในการดำเนินการด้านการบริหารสิทธิเรียกร้อง ตลอดจนการดำเนินการด้านกฎหมายเกี่ยวกับการติดตามเรียกร้อง บังคับชำระหนี้ เพื่อให้เป็นไปตามกระบวนการทางกฎหมาย รวมถึง การให้บริการปรึกษาในด้านเอกสารสัญญา และข้อกฎหมายต่างๆ มีทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร แบ่งธุรกิจออกเป็น 4 กลุ่ม ดังนี้

1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ อยู่ภายใต้การดูแลของประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประกอบด้วย สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อธุรกิจ ได้แก่ สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อเอสเอ็มอี

2) ธุรกิจตลาดทุน อยู่ภายใต้การดูแลของประธานธุรกิจตลาดทุนและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประกอบด้วย ธุรกิจนายหน้า

ซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการกองทุน

3) ธุรกิจธนบดีธนกิจ (Priority Banking) ให้บริการด้านเงินฝาก การบริหารจัดการทางการเงิน การให้คำปรึกษาด้านการลงทุน เพื่อตอบสนองความต้องการแก่กลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (High Net Worth Individual)

4) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ เป็นการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าที่ประมูลมาจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) และกรมบังคับคดี รวมทั้งให้บริการทรัพย์สินรอการขาย ทั้งสำหรับผู้ที่ต้องการที่พักอาศัยหรือเพื่อการลงทุน

ทั้งนี้ ธุรกิจธนบดีธนกิจ และธุรกิจบริหารหนี้ ได้แยกออกมาอยู่ภายใต้การดูแลของประธานสายธุรกิจและรายงานโดยตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

งบการเงินรวมปี 2555 ได้รวมผลการดำเนินงานของทุนภัทรและ บล.ภัทร ตั้งแต่วันที่ 12 กันยายน 2555 เป็นต้นไป โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ แบ่งออกเป็น

1) สินเชื่อรายย่อย

ดำเนินการโดยสายธนาคารรายย่อยของธนาคาร เน้นการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยมีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สำคัญ ดังนี้

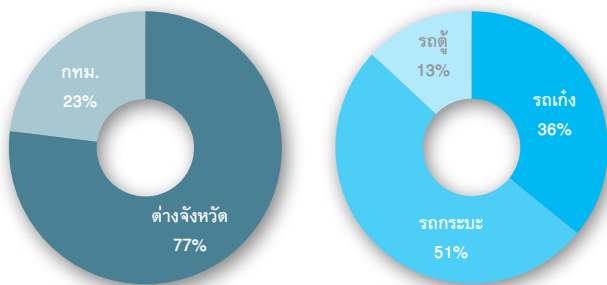
1.1) สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทุกประเภท ทั้งรถใหม่ และใช้แล้ว ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์ต่อเนกประสงค์ รถยนต์เชิงพาณิชย์ แก่บุคคล หรือนิติบุคคล ที่ต้องการซื้อรถยนต์มาใช้งานโดยทั่วไป ผู้เช่าซื้อจะชำระเงินดาวน์ส่วนหนึ่ง และผ่อนชำระค่ารถเป็นจำนวนเท่าๆ กัน ตลอดอายุสัญญาเช่าซื้อ และ/หรือธนาคารมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตามกฎหมายจนกว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วน ระยะเวลาการเช่าซื้อ 12 - 84 เดือน และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการด้านอื่นๆ เกี่ยวกับรถยนต์ เช่น บริการต่อภาษีรถยนต์ประจำปี บริการด้านการขอใบอนุญาตเกี่ยวกับรถยนต์ บริการด้านการทำประกันภัย และภาษีรถยนต์อีกด้วย ซึ่งให้บริการครอบคลุมพื้นที่ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด

	ปี 2553		ปี 2554		ปี 2555	
	(ล้านบาท)	ร้อยละ	(ล้านบาท)	ร้อยละ	(ล้านบาท)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	8,767	96.6	11,296	118.5	14,452	125.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,942	32.4	4,821	50.6	7,339	63.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,826	64.2	6,476	68.0	7,113	61.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,256	13.8	1,573	16.5	2,573	22.3
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	784	8.6	1,071	11.2	1,429	12.4
ธุรกิจตลาดทุน	421	4.6	450	4.7	1,035	9.0
อื่นๆ	51	0.6	52	0.5	108	0.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	104	1.1	154	1.6	292	2.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,152	12.7	1,419	14.9	2,281	19.8
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	109	1.2	(12)	(0.1)	226	2.0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	258	2.8	180	1.9	443	3.8
กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย	1,483	16.3	1,245	13.1	1,224	10.6
รายได้จากเงินปันผล	65	0.7	55	0.6	23	0.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	182	2.0	167	1.8	209	1.8
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,075	100.0	9,530	100.0	11,518	100.0

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 72.2 ของสินเชื่อรวม โดยมีอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 25.9 จาก 96,946 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เป็น 122,093 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเฉลี่ยร้อยละ 53 ต่อ 47 ในปี 2555 และแบ่งสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อตามภูมิภาคและประเภทของรถได้ดังนี้



ธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้ออย่างต่อเนื่องต่อไป โดยให้ความสำคัญกับการบริการที่รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเน้นควบคุมคุณภาพของสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่ดี สำหรับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้กู้ยืมจะอยู่ในระดับเดียวกับอัตราตลาด และสอดคล้องกับระยะเวลาการผ่อนชำระ

1.2) สินเชื่อบุคคล

สินเชื่อบุคคล เป็นสินเชื่อเนกประสงค์ เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ที่มีประวัติการผ่อนชำระที่ดี วงเงินสูงสุด 5 เท่าของรายได้ ผ่อนชำระนานสูงสุดถึง 48 เดือน โดยแบ่งเป็น 2 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อ Term Loan คือ สินเชื่อเนกประสงค์ ที่ไม่ต้องใช้หลักทรัพย์ หรือ บุคคลค้ำประกัน ทำสัญญาผ่อนชำระคืนให้แก่ธนาคารเป็นจำนวนเงินแต่ละงวดตามระยะเวลาที่กำหนด เพื่อช่วยเสริมสภาพคล่อง และสินเชื่อ Revolving Loan ผู้ขอกู้จะได้รับเป็นวงเงินสินเชื่อพร้อมบัตรกดเงินสด KK Cash Card ซึ่งเบิกถอนเป็นเงินสดได้ด้วยการใช้บัตรทำรายการเบิกถอนผ่านเครื่อง ATM Pool โดยมีเงื่อนไขชำระคืนขั้นต่ำแต่ละงวดตามที่ธนาคารกำหนด

1.3) สินเชื่อเคหะ

สินเชื่อเคหะ เป็นบริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อซื้อที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง โดยธนาคารได้ขยายพื้นที่การให้บริการจากเดิมเฉพาะในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล และจังหวัดชลบุรี ไปยังทั่วประเทศ

นอกจากนี้ ธนาคารได้ลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) ในการจัดสินเชื่อที่อยู่อาศัยดอกเบี้ยคงที่ ซึ่ง บตท. ได้ทยอยจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยจากธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารและบตท. ได้ดำเนินการตามโครงการร่วมมือกับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ในการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าโครงการฯ โดยในปี 2555 ธนาคารได้ออขายสินเชื่อเคหะให้บตท. รวมทั้งสิ้น 1,003 ล้านบาท

1.4) สินเชื่อ Micro SMEs

สินเชื่อ Micro SMEs เป็นสินเชื่อที่ให้แกลูกค้าบุคคล หรือ นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทั้งภาคบริการ คำส่ง และค้าปลีก และมีวงเงินหลากหลายรูปแบบ อาทิ วงเงินเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ วงเงิน O/D วงเงินเพื่อขยายกิจการ โดยแบ่งเป็น 2 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อแบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และสินเชื่อแบบมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

1.5) บริการเงินฝาก

ธนาคารให้บริการด้านเงินฝากกับกลุ่มลูกค้าทั้งประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล โดยจำแนกเป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ โดยเน้นการให้ผลตอบแทนที่คุ้มค่ากับลูกค้า อีกทั้งยังมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการและเพิ่มระดับความพึงพอใจของลูกค้า

1.6) สินเชื่อรถเพื่อเงินสด (Car Cash)

สินเชื่อรถเพื่อเงินสด ให้บริการวงเงินสินเชื่อประเภท Term loan แก่ผู้ถือกรรมสิทธิ์รถยนต์ที่ปลดภาระหนี้และนำมาเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันกับทางธนาคาร โดยโอนเปลี่ยนชื่อผู้ถือกรรมสิทธิ์เป็นธนาคาร โดยกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย คือ กลุ่มลูกค้าเคยจัดเช่าซื้อกับธนาคาร และกลุ่มลูกค้าภายนอกทั่วไป

1.7) บริการประกันภัยและบริการประกันชีวิต (Bancassurance)

ธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัยทั้งประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยร่วมมือกับกลุ่มพันธมิตร หรือ บริษัทประกันภัยชั้นนำที่มีชื่อเสียง ในการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการประกันภัยประเภทต่างๆ ให้แก่ลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคาร ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ทุกประเภท และประกันชีวิต (Car Shield) แบบคุ้มครองวงเงินสินเชื่อรถยนต์ กรณีผู้เช่าซื้อรถยนต์เสียชีวิต

1.8) การประมุลรณนต

ธนาคารจัดให้มีการประมุลรณนตใช้แล้ว จากลูกค้าของธนาคาร ที่ศูนย์ประมุลรณนตของธนาคาร ซึ่งมี 2 แห่ง คือ ถนนบางนา-ตราด กม. 8 และจังหวัดอุดรธานี ทุกเดือน

ศูนย์ประมุลรณนตของธนาคารได้รับการรับรองคุณภาพตามมาตรฐานสากล ISO 9001:2008 เป็นแห่งแรกในประเทศไทย ในปี 2554 เนื่องจากเป็นศูนย์ประมุลที่ให้บริการครบวงจรและมีมาตรฐานสำหรับผู้ประกอบการผู้ใช้แล้ว และเป็นทางเลือกสำหรับประชาชนทั่วไป

2) สินเชื่อรุกร

ประกอบด้วยสินเชื่อ 2 ประเภทหลัก คือ สินเชื่อรุกรอสังหาริมทรพย์ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.2 ของสินเชื่อรวม และสินเชื่อรุกรเอสเอ็มอี มีสัดส่วนร้อยละ 11.0 ของสินเชื่อรวม รายละเอียดของสินเชื่อประเภทต่างๆ มีดังนี้

2.1) สินเชื่อรุกรอสังหาริมทรพย์

ธนาคารเกียรตินาคินให้บริการสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการอสังหาริมทรพย์ หรือผู้ประกอบการพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัย รายกลางและรายเล็ก ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค โดยมีทีมงานให้บริการสินเชื่อครบวงจร รวมถึงผู้เชี่ยวชาญในสาขาอาชีพต่างๆ ที่พร้อมให้คำปรึกษา คำแนะนำ ด้านวิศวกรรมงานก่อสร้าง ด้านสถาปนิก การออกแบบ ข้อมูลวิจัยและพัฒนา ข้อกฎหมายต่างๆ นอกจากนี้ ยังมีเครือข่ายให้การสนับสนุน ทั้งด้านการตลาด การโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการบริหารโครงการ เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการทำรุกรของลูกค้า

สินเชื่อรุกรอสังหาริมทรพย์ เป็นสินเชื่อประเภท Project Finance ที่มีวัตถุประสงค์ในการพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัยที่ชัดเจน ธนาคารมุ่งเน้นความสะดวกให้แก่ลูกค้า โดยมีขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็ว ให้วงเงินตรงตามความต้องการของผู้ประกอบการ และกำหนดรูปแบบการผ่อนชำระให้สอดคล้องกับรายได้ของลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สินเชื่อรุกรอสังหาริมทรพย์มีจำนวน 20,446 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 21.3 จากสิ้นปี 2554 แบ่งเป็นโครงการบ้านจัดสรรและทาวน์เฮ้าส์ร้อยละ 72 และโครงการคอนโดมิเนียมร้อยละ 28

2.2) สินเชื่อรุกรเอสเอ็มอี

สินเชื่อที่ให้แก่อกลุ่มผู้ประกอบการรุกรที่เกี่ยวข้องกับรุกรยานยนต์ และรุกรอสังหาริมทรพย์เป็นหลัก ธนาคารมีสินเชื่อรุกรเอสเอ็มอี ณ สิ้นปี 2555 จำนวน 18,861 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 38.3 จากสิ้นปี 2554 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

2.2.1) สินเชื่อรุกรอสังหาริมทรพย์

สินเชื่อที่ให้แก่อลูกค้าผู้ประกอบการอสังหาริมทรพย์ ให้เช่า รวมถึงเซอร์วิส-อสังหาริมทรพย์ อาคารที่อยู่อาศัยรวมเพื่อเช่า และหอพัก ทั้งที่เป็นโครงการใหม่และปรับปรุงโครงการเดิม โดยธนาคารมีสถาปนิก วิศวกร ดูแลให้คำปรึกษาเรื่องแบบก่อสร้าง และการก่อสร้างหอพัก หรืออสังหาริมทรพย์ให้ได้มาตรฐาน

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย คือ ผู้ประกอบการที่มีที่ดินของตนเองอยู่ในทำเลเป้าหมายต้องการสร้างที่พักอาศัยให้เช่า กลุ่มผู้ประกอบการที่มีหอพักหรืออสังหาริมทรพย์ที่เปิดดำเนินการแล้ว และที่ต้องการเงินกู้เพื่อนำไปใช้ขยายรุกร หรือเพื่อก่อสร้าง ปรับปรุง หอพัก หรืออสังหาริมทรพย์เพิ่มเติม

2.2.2) สินเชื่อรุกรขนส่ง (Logistics)

บริการสินเชื่อให้กับกลุ่มผู้ประกอบการรุกรขนส่ง เช่น กลุ่มบรรทุกปูนซีเมนต์ กลุ่มบรรทุกน้ำมัน กลุ่มขนส่งตู้คอนเทนเนอร์เพื่อการนำเข้าและส่งออก กลุ่มขนส่งยานยนต์และอะไหล่ เป็นต้น โดยมีบริการวงเงินสินเชื่อประเภทต่างๆ เช่น วงเงินเช่าซื้อสำหรับผู้ประกอบการรุกรรถเช่า (Car rent) วงเงินเช่าซื้อรถบรรทุกสิบล้อ รถบรรทุกหกล้อ รถห้ลาก หางพ่วงจำนวนตั้งแต่ 2 คันขึ้นไป วงเงินกู้เพื่อซื้อที่ดิน ก่อสร้างอาคาร เพื่อใช้ในรุกรขนส่ง และวงเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในกิจการขนส่ง เป็นต้น

2.2.3) สินเชื่อรุกรฟลอร์แพลน (Floor Plan)

บริการสินเชื่อให้กับผู้ประกอบการตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ใหม่ และเต็นท์รถมือสอง เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในรุกรรถยนต์ ได้แก่ วงเงินสินเชื่อหมุนเวียนวงเงินกู้ (Long Term Loan) รวมถึง หนังสือค้ำประกัน (LG) และเงินเบิกเกินบัญชี และวงเงินกู้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะสนับสนุนให้ผู้ประกอบการสามารถดำเนินรุกรและขยายรุกรได้ในระยะยาว

2.2.4) สินเชื่อรุกรสิ่งพิมพ์และบรรจุภัณฑ์

มุ่งเน้นการสนับสนุนสินเชื่อในรุกรโรงพิมพ์ และรุกรบรรจุภัณฑ์ ทั้งประเภทกระดาษ และพลาสติก เช่น สินเชื่อเพื่อขยายโรงงาน เพื่อซื้อเครื่องจักรเพื่อใช้ในรุกรวงเงินหมุนเวียนที่มีหลักประกันสำหรับใช้ในรุกร วงเงินชำระหนี้ (Refinance) และสินเชื่อเพื่อการนำเข้า

2) รุกรตลาดทุน

ดำเนินการโดยบริษัทย่อยของธนาคาร ได้แก่ ทุนภัทร บล.ภัทร บล.เกียรตินาคิน และ บลจ.เกียรตินาคิน โดยแบ่งรุกรหลักออกเป็น 4 ประเภทดังนี้

1) ธุรกิจนายหน้า (Agency Business)

บล.ภัทร และ บล.เกียรตินาคิน ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) ตลาด mai และตลาดอนุพันธ์ โดย บล.ภัทร และ บล.เกียรตินาคิน เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ หมายเลข 6 และหมายเลข 19 ตามลำดับ

บล.ภัทร ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์แก่ ลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ และลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (High Net Worth Individual) ในขณะที่ บล.เกียรตินาคิน ให้บริการแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไป

ในปี 2555 บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในอันดับที่ 9 หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 4.25 ของมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์

ในรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บล.ภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นจำนวน 934 ล้านบาท และมีสัดส่วนรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภทสถาบันและลูกค้าบุคคลรายใหญ่ประมาณร้อยละ 62.2 และร้อยละ 37.8 ตามลำดับ

รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภทสถาบันของบล.ภัทร ร้อยละ 56.9 มาจากลูกค้าสถาบันต่างประเทศ รายได้จากเมอร์ริล ลินช์ คิดเป็นร้อยละ 83.3 ของรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภทสถาบันต่างประเทศทั้งหมด ซึ่งเป็นไปตามข้อตกลงความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างบล.ภัทร และเมอร์ริล ลินช์ โดยเมอร์ริล ลินช์ จะดำเนินการส่งคำสั่งซื้อขายหลัก

ทรัพย์ประเภททุน (Equity Securities) ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อบัญชีของตนเองอย่างน้อยร้อยละ 80.0 ผ่าน บล.ภัทรและเมอร์ริล ลินช์ จะชำระค่าธรรมเนียมในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของบล.ภัทร ในอัตราตามที่ตกลงกันในสัญญา

ในส่วนของคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของเมอร์ริล ลินช์ เพื่อบัญชีลูกค้ารายใหญ่ (Qualifying Clients) เมอร์ริล ลินช์ จะดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล (Reasonable Endeavors) ภายใต้เงื่อนไขของการซื้อขายในราคาที่ดีที่สุด (Best Execution) เพื่อให้คำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของเมอร์ริล ลินช์ เพื่อบัญชีลูกค้ารายใหญ่ของตนเองทั้งหมดดำเนินการผ่านบล.ภัทร เช่นกัน รวมทั้งชำระค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่บล.ภัทร ในอัตราร้อยละ 60.0 ของค่าธรรมเนียมในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของเมอร์ริล ลินช์ เพื่อบัญชีลูกค้ารายใหญ่ของตนเองทั้งหมดผ่านทางบล.ภัทร ตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ดังนั้น เมอร์ริล ลินช์ จึงเป็นลูกค้าประเภทสถาบันต่างประเทศรายใหญ่ที่สุดของ บล.ภัทร (ทั้งในส่วนของการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อบัญชีของตนเองและตามคำสั่งของลูกค้าของตน) ทั้งนี้ หากบล.ภัทร มีความประสงค์ที่จะให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันการเงินต่างประเทศ (International Investment Bank or Financial Institution) หรือสถาบันที่ประกอบธุรกิจแข่งขันกับเมอร์ริล ลินช์ บล.ภัทร ต้องได้รับความยินยอมจากเมอร์ริล ลินช์ ในกรณีที่จะให้บริการแก่ลูกค้าดังกล่าวโดยตรง

ลูกค้าประเภทสถาบันในประเทศของ บล.ภัทร ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สำนักงาน

ตารางแสดงถึงรายละเอียดของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รายได้ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และส่วนแบ่งการตลาดของบล.ภัทร สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	ลูกค้าสถาบัน ในประเทศ	ลูกค้าสถาบัน ต่างประเทศ	ลูกค้าบุคคล รายใหญ่
มูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ภัทร (ล้านบาท)	126,493.00	287,135.68	171,343.33
ส่วนแบ่งการตลาด ⁽¹⁾ (ร้อยละ)	10.28 ⁽²⁾	7.71 ⁽³⁾	1.97
รายได้ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	250.68	330.59	352.66
สัดส่วนค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ร้อยละ)	26.84	35.40	37.76

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์ฯ และข้อมูล บล.ภัทร

- หมายเหตุ 1. ส่วนแบ่งการตลาดคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าแต่ละประเภทของบล.ภัทร หารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ของลูกค้าประเภทนั้นๆ ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศในแต่ละปีที่เกี่ยวข้อง
2. ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าสถาบันในประเทศคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศหารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศหักออกด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายของบัญชีซื้อขายเพื่อบริษัทหลักทรัพย์ (Proprietary Account)
3. ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าสถาบันต่างประเทศคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันต่างประเทศหารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศหักออกด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายของลูกค้าทั่วไปที่เป็นชาวต่างประเทศ

ประกันสังคม บริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บล.ภัทร มีลูกค้าประเภทสถาบันในประเทศจำนวน 40 รายที่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน บล.ภัทร อย่างน้อย 1 ครั้งในรอบระยะเวลา 1 ปี

บล.ภัทร ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ผ่านเจ้าหน้าที่การตลาด (Financial Consultant) และผู้ช่วยเจ้าหน้าที่การตลาด ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับการขึ้นทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. ให้สามารถทำหน้าที่เป็นผู้แนะนำการลงทุนทั้งในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ หรือหน่วยลงทุน ณ สิ้นปี 2555 บล.ภัทร มีสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนของลูกค้าบุคคลรายใหญ่มูลค่ารวม 181,988 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 138,636 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554 โดย ณ สิ้นปี 2555 บล.ภัทร มีบัญชีลูกค้าบุคคลทั้งสิ้น 7,728 บัญชี และมีบัญชีลูกค้าบุคคลที่ซื้อขายต่อเนื่องอย่างน้อย 1 ครั้งในรอบระยะเวลา 1 ปี จำนวน 3,757 บัญชี

ในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้า บล.ภัทร ได้ใช้จุดเด่นในด้านงานวิจัยเพื่อสร้างความแตกต่างจากบริษัทหลักทรัพย์อื่นๆ โดยสายงานวิจัยของ บล.ภัทร ทำหน้าที่วิเคราะห์เศรษฐกิจมหภาคและตราสารทุน รวมทั้งให้คำแนะนำด้านการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แก่ลูกค้าของทั้ง บล.ภัทร และลูกค้าของเมอร์ริล ลินช์

ภายใต้สัญญาความร่วมมือด้านงานวิจัยระหว่าง บล.ภัทร กับเมอร์ริล ลินช์ นักวิเคราะห์ของบล.ภัทร จะทำงานวิจัยที่เกี่ยวกับประเทศไทยในด้านเศรษฐกิจและการเมือง กลยุทธ์การลงทุน ตลอดจนบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเมอร์ริล ลินช์ จะนำบทวิจยดังกล่าวเผยแพร่แก่ลูกค้าของเมอร์ริล ลินช์ ในต่างประเทศภายใต้ชื่อของเมอร์ริล ลินช์ ขณะที่ บล.ภัทร จะเป็นผู้เผยแพร่งานวิจัยขึ้นเดียวกันแก่ลูกค้าของ บล.ภัทร ในประเทศไทยภายใต้ชื่อของ บล.ภัทร

สำหรับการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บล.ภัทร ได้รับใบอนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจากสำนักงาน ก.ล.ต. รวมทั้งได้เข้าเป็นสมาชิกประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับตลาดอนุพันธ์และบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด โดยในปี 2555 บล.ภัทร มีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 66 ล้านบาท ลดลงจาก 69 ล้านบาทในปี 2554 และมีส่วนแบ่งการตลาดในตลาดอนุพันธ์ (วัดตามจำนวนสัญญาที่ซื้อขาย) ในปี 2555 เท่ากับร้อยละ 6.79

นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังได้ให้บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending) ซึ่งได้รับใบอนุญาตจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้ประกอบธุรกิจการ

ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Principal) ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าของ บล.ภัทร ซึ่งเป็นผู้ให้ยืมและผู้ยืมหลักทรัพย์ ประกอบด้วยลูกค้าประเภทสถาบัน ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ และฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.ภัทร โดย บล.ภัทร ทำหน้าที่เป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นการให้บริการตามความประสงค์ของลูกค้า โดยธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์นี้มีส่วนช่วยพัฒนากลยุทธ์ในการลงทุน และเป็นการเสนอทางเลือกใหม่ให้กับนักลงทุน

บล.เกียรตินาคิน ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าประเภทบุคคลทั่วไป ทั้งชาวไทยและต่างประเทศ โดยนักลงทุนทั่วไปสามารถใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ทั้งในระบบซื้อขายผ่านเจ้าหน้าที่การตลาด โดยการส่งคำสั่งซื้อขายผ่านห้องค้าหลักทรัพย์ ทั้งประเภทบัญชีเงินสด และบัญชีมาร์จิน และในระบบอินเทอร์เนต

ในปี 2555 บล.เกียรตินาคิน มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในอันดับที่ 23 หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.47 ของมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ

ในรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 บล.เกียรตินาคิน มีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 411 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 52 ล้านบาท

2) ธุรกิจวานิชธนกิจ (Investment Banking Business)

บล.ภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ โดยให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ บล.ภัทร เป็นผู้ดำเนินการในธุรกิจวานิชธนกิจ โดยได้ทำหน้าที่ในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่หน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทชั้นนำต่างๆ ของประเทศ

ตัวอย่างผลงานที่ผ่านมาของ บล.ภัทร ได้แก่ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน) บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท โรงกลั่นน้ำมันระยอง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) บริษัท เอสโซ่ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท บีทีเอสกรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มเครือเจริญโภคภัณฑ์ เป็นต้น

ในปี 2555 บล.ภัทร สามารถช่วยให้ลูกค้าสามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 134,648 ล้านบาท โดยสามารถแบ่งประเภทการเสนอขายหลักทรัพย์ได้เป็น 2 ประเภท คือ

2.1) การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชนทั่วไป 3 รายการ

ชื่อผู้รับบริการ	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)	ความสำเร็จในการดำเนินการ
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะเจาะจง	92,300	<ul style="list-style-type: none"> เป็นการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่มีมูลค่าของรายการสูงที่สุดจากประเทศไทย ได้รับรางวัล Best Secondary Deal of the Year in South East Asia จาก Alpha Southeast Asia ได้รับรางวัล Triple A Regional Deal Award ในสาขา Best Secondary Offering จาก The Asset
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า เทสโก้ โลตัส รีเทล โกรท	การเสนอขายหน่วยลงทุนเพิ่มทุนต่อประชาชน	7,546	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า เทสโก้ โลตัส รีเทล โกรท	การนำหน่วยลงทุนออกเสนอขายต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก	18,408	<ul style="list-style-type: none"> เป็นการเสนอขายหน่วยลงทุนเพิ่มทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่มีมูลค่ารายการสูงที่สุดจากประเทศไทย ได้รับรางวัล Best Thailand Deal จาก Finance Asia

2.2) การเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืนให้แก่ผู้ลงทุนในวงจำกัด 4 รายการ

ชื่อผู้รับบริการ	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)	ความสำเร็จในการดำเนินการ
บริษัท ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืนให้แก่ผู้ลงทุนในวงจำกัด	6,728	-
บริษัท บางกอก เซน ฮอสพิทอล จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืนให้แก่ผู้ลงทุนในวงจำกัด	4,291	-
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญในช่วงปิดทำการกลางวันของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้แก่ผู้ลงทุนในวงจำกัด	4,544	<ul style="list-style-type: none"> เป็นการดำเนินการเสนอขายหุ้นสามัญในช่วงปิดทำการกลางวันของตลาดหลักทรัพย์ฯ ครั้งแรกของประเทศไทย
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืนให้แก่ผู้ลงทุนในวงจำกัด	833	-

นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับบริษัทต่างๆ ในการควบรวมกิจการ การหาผู้ร่วมทุนและพันธมิตรทางธุรกิจ การปรับโครงสร้างกิจการ

และการให้บริการและคำแนะนำตราสารทางการเงินต่างๆ โดยในปี 2555 บล.ภัทร ได้ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการควบรวมกิจการให้กับ 3 บริษัท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 19,247 ล้านบาท

ชื่อผู้รับบริการ	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	การควบรวมกิจการลูกค้าย่อยของ HSBC	3,557
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	การเข้าซื้อกิจการของ บริษัท ไทยพลาสติกและเคมีภัณฑ์ จำกัด (มหาชน) ด้วยวิธีการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมด (Tender Offer)	9,508
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	การควบรวมกิจการระหว่าง ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	6,182

ทั้งนี้ ในปี 2555 บริษัทขนาดใหญ่ของประเทศไทย ได้มีการดำเนินการเข้าซื้อหรือควบรวมกิจการกับบริษัทในต่างประเทศหลายรายการด้วยกัน เนื่องจากโอกาสในการขยายกิจการภายในประเทศมีจำกัด ประกอบกับบริษัทขนาดใหญ่ของประเทศไทยเหล่านี้มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง นอกจากนี้ ยังมีการรวมตัวกันระหว่างกิจการของบริษัทภายในประเทศ (Consolidation) เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการประกอบกิจการ และโอกาสในการแข่งขัน

ดังนั้น ในปี 2556 นี้ บล.ภัทร จะดำเนินการเพื่อนำเสนอหาช่องทางรายได้ในส่วนของการดำเนินงานในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของการควบรวมกิจการ รวมไปถึงงานระดมทุนผ่านตลาดทุนในขณะเดียวกัน บล.ภัทร จะทำการตลาดในเชิงรุกมากขึ้น เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าใหม่ ทั้งบริษัทขนาดใหญ่ที่ยังไม่ได้ระดมทุนและจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และบริษัทขนาดกลางซึ่งเดิมไม่ได้เป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของ บล.ภัทร โดยบล.ภัทร จะมุ่งเน้นให้เห็นถึงประโยชน์ของการเข้าถึงช่องทางระดมทุนโดยผ่านตลาดทุน

นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังมุ่งที่จะหาโอกาสในการขยายธุรกิจให้กับลูกค้าของบล.ภัทร ซึ่งรวมถึงโอกาสในการเข้าซื้อหรือครอบงำกิจการทั้งในและต่างประเทศ เพื่อเพิ่มศักยภาพและก่อให้เกิดการขยายตัวทางธุรกิจและการลงทุน ซึ่งจะส่งผลให้เกิดความต้องการระดมทุนในอนาคต ตลอดจนประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการผลักดันให้มีการปรับปรุงกฎระเบียบตลอดจนแนวปฏิบัติเพื่อให้เอื้อต่อการระดมทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ทันต่อเหตุการณ์ ซึ่งจำเป็นอย่างยิ่งในช่วงที่สถานะตลาดทุนมีความผันผวนอย่างสูงดังเช่นในปัจจุบัน

ทั้งนี้ บล.ภัทร จะมุ่งเน้นที่จะหาช่องทางที่จะช่วยส่งเสริมให้บล.ภัทร สามารถให้บริการให้แก่ลูกค้าของบล.ภัทรอย่างมีประสิทธิภาพมาก เพื่อเพิ่มช่องทางในการจำหน่าย (Distribution Channel) อีกทั้ง บล.ภัทร จะแสวงหาแนวทางในการออกผลิตภัณฑ์ตราสารใหม่ๆ ซึ่งอาจเกิดจากการร่วมมือของหน่วยงานภายในบล.ภัทร เอง หรือจากการทำงานร่วมกับบุคคลภายนอก

3) ธุรกิจการลงทุน (Investment Business) แบ่งออกเป็น 3 ประเภทดังนี้

3.1) การลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว

ดำเนินการโดยฝ่ายลงทุน (Direct Investment Department) ของทุนภัทร ภายใต้กำกับดูแลของคณะกรรมการการลงทุน (Investment Committee) ของธนาคาร โดยคณะกรรมการการลงทุนจะพิจารณาอนุมัติการเข้าลงทุนหรือจำหน่ายเงินลงทุนในแต่ละคราวและกำหนดอัตราผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นหรือกองทุน ทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ โดยมีระยะเวลาการลงทุนเฉลี่ยระหว่าง 1-5 ปี ทั้งนี้ ฝ่ายลงทุนของทุนภัทรจะลงทุนในหลักทรัพย์ที่เชื่อว่ามีความต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชีพื้นฐานที่ควรจะเป็น (Undervalued Stock) ซึ่งกิจการดังกล่าวจะต้องมีผู้บริหารที่มีความสามารถ มีโครงสร้างทางธุรกิจ (Business Model) ที่ดี มีโอกาสที่จะเติบโตทางธุรกิจ และมีศักยภาพในการสร้างผลตอบแทนต่อทุนที่ดี (Return on Invested Capital) นอกจากนี้ กิจการดังกล่าวจะต้องมีความสามารถในการแข่งขันที่ยั่งยืน (Sustainable Competitive Advantage) โดยในการลงทุน ทุนภัทรอาจจะส่งผู้แทนเข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัทที่ได้เข้าลงทุนในบางกรณี อย่างไรก็ตาม การส่งผู้แทนดังกล่าวมิใช่เป็นเงื่อนไขหลักในการเข้าลงทุน

ทั้งนี้ ทุนภัทรได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างมากในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflicts of Interest) โดยเฉพาะอย่างยิ่งการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อมิให้เกิดความได้เปรียบหรือเสียเปรียบในการลงทุนของทุนภัทร และการลงทุนของลูกค้าของบล.ภัทร ดังนั้นฝ่ายลงทุนของทุนภัทรจึงเป็นเสมือนนักลงทุนทั่วไปที่เป็นลูกค้าคนหนึ่งของบล.ภัทร และไม่มีสิทธิได้รับข้อมูลหรือบทวิจัยที่แตกต่างจากลูกค้ารายอื่นของบล.ภัทร นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน การซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานและ Chinese Wall ระหว่างสองบริษัท เพื่อให้เกิดความโปร่งใส ภายใต้ธรรมาภิบาลที่ดี และขจัดปัญหาใดๆ ทางด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้นในอนาคต

ในการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายลงทุนของทุนภัทรมีนโยบายวิเคราะห์การลงทุน ทั้งในด้านโอกาสในการสร้าง

ผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน โดยจะกำหนด และ จัดเตรียมข้อเสนอการลงทุน ซึ่งจะรวมถึงการกำหนดระยะเวลา เงื่อนไข และแนวทางในการจำหน่ายเงินลงทุน โดยที่คณะกรรมการ การลงทุนจะต้องพิจารณาอนุมัติข้อเสนอการลงทุนก่อนการ ลงทุนทุกครั้ง ซึ่งจะแตกต่างกันตามแต่ละกรณี และเมื่อลงทุนแล้ว คณะกรรมการการลงทุนจะมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ติดตามการลงทุนเป็นรายวันภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง ที่กำหนด โดยกำหนดให้มีการแจ้งหรือเรียกประชุมคณะกรรมการ การลงทุนเพื่อทบทวนการลงทุนทุกครั้งถ้าราคาตลาดของ หลักทรัพย์ที่ลงทุนเกิดผลขาดทุนถึงระดับที่กำหนดไว้ หรือมี การเปลี่ยนแปลงในการถือครองการลงทุนที่ทำให้เกิดความ เสี่ยงจากการกระจุกตัวของการลงทุนที่มากเกินไปกำหนด (Concentration Risk) รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงของเงิน ลงทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk) เป็นระยะ นอกจากนี้ ฝ่ายลงทุนของทุนทรัพย์จะคอยติดตาม ผลการดำเนินงานของบริษัทที่ได้เข้าลงทุน เพื่อตรวจสอบและ ประเมินการลงทุนอยู่เสมอ และอาจใช้เครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ เช่น ตราสารอนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนได้ โดยการตัดสินใจในการใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ จะอยู่ใน กรอบการพิจารณาของคณะกรรมการการลงทุน

สำหรับปี 2555 คณะกรรมการบริษัททุน ทรัพย์ได้กำหนดวงเงินในการลงทุนเพิ่มสุทธิในปี 2555 เป็น จำนวนไม่เกิน 800 ล้านบาท และมีนโยบายในการลงทุนใน สินทรัพย์และ/หรือหลักทรัพย์ของบริษัทแต่ละแห่งไม่น้อยกว่า 50 ล้านบาท ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวอาจปรับเปลี่ยนไปตาม แผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจตลาดทุน และสภาวะ ตลาดทุน โดยฝ่ายลงทุนของทุนทรัพย์จะพิจารณาถึงปัจจัย หลายประการก่อนทำข้อเสนอการลงทุนต่อคณะกรรมการการ ลงทุน เช่น การเข้าเยี่ยมชมกิจการ (Company Visit) การสัมภาษณ์ผู้บริหาร การวิเคราะห์สภาวะอุตสาหกรรม การวิเคราะห์มูลค่าพื้นฐานของหลักทรัพย์ การศึกษาระบบการ ควบคุมภายในและระบบธรรมาภิบาลของบริษัทที่จะเข้าลงทุน และความเสี่ยงในการลงทุน เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อให้แน่ใจว่าการลงทุน ดังกล่าวสามารถให้ผลตอบแทนที่ดีในความเสี่ยงที่เหมาะสม

ณ สิ้นปี 2555 ฝ่ายลงทุนของทุนทรัพย์มี เงินลงทุนในหลักทรัพย์คงเหลือมูลค่า 1,637 ล้านบาท มีผลตอบแทนจากการลงทุนตามงบกำไรขาดทุนสำหรับปี 2555 จำนวน 787 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยรายได้จาก เงินปันผล 38 ล้านบาท กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 408 ล้านบาท และมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจำนวน 341 ล้านบาท

3.2) การค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

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

3.2.1 Arbitrage Trade

เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี ในหลักทรัพย์ประเภททุน (Equity) และกึ่งทุน (Equity-Link) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ อันได้แก่ หลักทรัพย์ที่มี รายชื่ออยู่ในดัชนี SET100 หรือหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าตลาด ตั้งแต่ 3,000 ล้านบาทขึ้นไป สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและ ออปชั่น (รวมถึงหลักทรัพย์อ้างอิงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และออปชั่นนั้นๆ) และ ETF ภายใต้หลักการลงทุนแบบ Market Neutral มุ่งเน้นการหากำไรจากผลต่างของราคา หลักทรัพย์อ้างอิงและตราสารอนุพันธ์ของหลักทรัพย์นั้น รวมถึงหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์ที่มีหลักทรัพย์อ้างอิง เดียวกัน ภายใต้กรอบการลงทุนและความเสี่ยงที่อนุมัติโดย คณะกรรมการการลงทุนของธนาคารและคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง เพื่อให้ได้ผลตอบแทนในอัตราตามที่คณะกรรมการ การลงทุนกำหนด โดยจะทำการซื้อและขายหลักทรัพย์และ/ หรือตราสารอนุพันธ์ เพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาของตลาด โดยรวมที่อาจเกิดขึ้น

3.2.2 System Trade

เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี ในหลักทรัพย์ประเภททุน (Equity) และกึ่งทุน (Equity-Link) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ อันได้แก่ หลักทรัพย์ ที่มีรายชื่ออยู่ในดัชนี SET100 หรือหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าตลาด ตั้งแต่ 3,000 ล้านบาทขึ้นไป สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและ ออปชั่น (รวมถึงหลักทรัพย์อ้างอิงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และออปชั่นนั้นๆ) และ ETF โดยอาศัยข้อมูลจากการศึกษา แบบจำลองและทดสอบความสัมพันธ์ด้านราคาของตราสารที่ จะลงทุน เพื่อหาลักษณะและโอกาสในการสร้างผลกำไรจาก ความแตกต่างระหว่างราคา โดยฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าจะทำการซื้อและขายหลักทรัพย์และ/หรือ ตราสารอนุพันธ์ เพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาของตลาดโดยรวม ที่อาจเกิดขึ้นเช่นเดียวกับกลยุทธ์ Arbitrage Trade

3.2.3 Financial Product and Service

เป็นการเสนอขายและให้บริการ เกี่ยวกับตราสารทางการเงิน เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการออก และเสนอขายตราสารทางการเงินให้แก่นักลงทุน ซึ่งตราสาร ทางการเงินที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้ทำการออกและเสนอขายในปัจจุบัน ได้แก่ หุ้นกู้อนุพันธ์ และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ โดยหุ้นกู้อนุพันธ์เป็นตราสาร หนี้ระยะสั้นที่ผลตอบแทนของตราสารจะอ้างอิงกับหลักทรัพย์ อ้างอิงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ส่วนใบสำคัญแสดง สิทธิอนุพันธ์เป็นตราสารที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้านำขึ้นทะเบียนเพื่อซื้อขายผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์ โดยมีทั้งประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ให้สิทธิซื้อ

และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ให้สิทธิขาย ในการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าว ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะเป็นผู้ประเมินและกำหนดราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย โดยอ้างอิงกับปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ได้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม

ในการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจำกัดปริมาณการลงทุนตามสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่ลงทุน กำหนดเพดานมูลค่าความเสี่ยง (VaR Limit) และเพดานสำหรับผลขาดทุนสะสม และมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง บล.ภัทร ติดตามการลงทุนและจัดทำรายงานเป็นรายวันเพื่อส่งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ หากมูลค่าการลงทุนหรือค่าความเสี่ยงใดมีค่าเกินกว่าวงเงินหรือกรอบความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะต้องลดฐานะการลงทุนดังกล่าวให้ลงมาอยู่ภายใต้วงเงินหรือกรอบความเสี่ยงที่กำหนดภายในเวลาที่กำหนดไว้

สำหรับปี 2555 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีวงเงินสูงสุดสำหรับการลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท บล.ภัทร เป็นจำนวนไม่เกิน 2,900 ล้านบาท และคณะกรรมการการลงทุนได้กำหนดวงเงินสูงสุดภายในกรอบที่คณะกรรมการบริษัท บล.ภัทร ได้อนุมัติไว้ โดยแบ่งประเภทตามกลยุทธ์การลงทุน 3 กลุ่ม คือ ไม่เกิน 2,900 ล้านบาท สำหรับการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Arbitrage Trade (สามารถโยกเงินจากการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์อื่นมาได้เนื่องจากการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Arbitrage Trade มีความเสี่ยงต่ำกว่า) ไม่เกิน 300 ล้านบาท สำหรับการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ System Trade และไม่เกิน 1,500 ล้านบาท สำหรับกลยุทธ์ Financial Product and Service

ณ สิ้นปี 2555 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีมูลค่าเงินลงทุนสุทธิคงเหลือเป็นจำนวน 2,347 ล้านบาท มียอดมูลค่าหุ้นกู้อนุพันธ์คงค้างสุทธิเป็นจำนวน 1,643 ล้านบาท รวมเป็นมูลค่าเงินสดที่ใช้สำหรับการลงทุนเป็นจำนวน 704 ล้านบาท

3.3) การลงทุนระยะสั้นโดยใช้กลยุทธ์ Hedge Fund

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

ในการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดให้มีการติดตามสอบทานสัดส่วนการลงทุน มูลค่าความเสี่ยงของพอร์ตลงทุน และผลการดำเนินงาน

ในทางสถิติ จำกัดปริมาณการลงทุนตามสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่ลงทุน จำกัดผลขาดทุนว่าเมื่อมีผลขาดทุนสะสมเกินมูลค่าที่คณะกรรมการการลงทุนของธนาคารกำหนด หรือมีเกณฑ์กำหนดว่าหากการลดลงของเงินทุนที่มากที่สุด (Maximum Drawdown) เกินกว่าร้อยละ 10.0 ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์จะหยุดทำการซื้อขายและเข้ารายงานกับคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร เพื่อพิจารณาการลงทุนในขั้นต่อไป โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง บล.ภัทร ทำหน้าที่ติดตามและรายงานให้ฝ่ายจัดการทราบเป็นรายวัน

สำหรับปี 2555 ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีวงเงินสำหรับลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท บล.ภัทร จำนวนวงเงินเริ่มต้นไม่เกิน 2,000 ล้านบาท โดย ณ สิ้นปี 2555 ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมเป็นจำนวน 2,126 ล้านบาท

4) ธุรกิจจัดการกองทุน (Asset Management Business) ดำเนินการโดย 2 หน่วยงาน ได้แก่ ฝ่ายกองทุนส่วนบุคคลของ บล.ภัทร และบลจ.เกียรตินาคิน

บล.ภัทร ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของ บล.ภัทร สำหรับธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลครอบคลุมทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล ทั้งชาวไทยและต่างประเทศ โดยปัจจุบันมุ่งเน้นการลงทุนในประเทศเป็นหลัก

ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลเป็นการให้บริการด้านการบริหารทรัพย์สินตามที่ได้รับมอบหมายจากลูกค้า โดยนโยบายการลงทุนสามารถกำหนดให้เป็นไปตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยผู้จัดการกองทุนจะตัดสินใจลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์จากหลักทรัพย์ตามนโยบายและข้อตกลงที่ลูกค้าให้ไว้ ทั้งนี้ ผลตอบแทนจากการให้บริการอยู่ในรูปค่าธรรมเนียมตามที่ได้ตกลงกันไว้ในสัญญาจัดการกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บล.ภัทร มีกองทุนส่วนบุคคลภายใต้การจัดการรวม 38 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 1,842 ล้านบาท

บล.ภัทร คำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ จึงให้ความสำคัญเป็นอย่างมากในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการควบคุมข้อมูลภายใน เพื่อมิให้เกิดความได้เปรียบหรือเสียเปรียบในการลงทุนของบริษัท การลงทุนของลูกค้า และการจัดการกองทุนส่วนบุคคลเพื่อลูกค้า บล.ภัทร ถือว่าฝ่ายกองทุนส่วนบุคคลเป็นเสมือนนักลงทุนทั่วไปที่เป็นลูกค้าคนหนึ่ง ซึ่งทำให้ฝ่ายกองทุนส่วนบุคคลสามารถพิจารณาเลือกทำธุรกรรมในการซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์อื่นได้ รวมถึงการใช้บทวิเคราะห์วิจัย

จากบริษัทหลักทรัพย์หรือหน่วยงานอื่นใดนอกเหนือจาก บล.ภัทร ได้อย่างอิสระ อีกทั้งยังมีการทำการศึกษาวิเคราะห์ การลงทุนด้วยตัวเองโดยส่วนงานวิเคราะห์การลงทุนของฝ่าย กองทุนส่วนบุคคล โดยการออกสัมภาษณ์ผู้บริหาร เยี่ยมชม กิจการ หรือหน่วยงานภาครัฐ เพื่อให้ได้มาซึ่งมุมมองการ ลงทุนที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้ามากที่สุด

บลจ.เกียรตินาคิน ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ทุกประเภท ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุน รวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปหรือลูกค้า องค์กร นิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวม กองทุน สำรองเลี้ยงชีพ หรือกองทุนส่วนบุคคล

ที่ผ่านมา บลจ.เกียรตินาคิน มุ่งเน้นการจัดการ กองทุนรวมและกองทุนอสังหาริมทรัพย์เป็นหลัก โดย ณ สิ้นปี 2555 บลจ.เกียรตินาคิน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้ การบริหารจัดการรวม 24,464 ล้านบาท ประกอบด้วย กองทุนทั้งหมด 30 กอง แบ่งเป็นกองทุนรวมตราสารทุน 6 กอง กองทุนรวมตราสารหนี้ 13 กอง กองทุนรวมแบบผสม 1 กอง กองทุนรวมต่างประเทศ 6 กอง และกองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ 4 กอง

3) ธุรกิจธนบัตรเงิน

ให้บริการด้านการบริหารจัดการทางการเงิน การให้ คำปรึกษาด้านการลงทุน รวมถึงการเป็นตัวแทนขายและรับซื้อ คินหน่วยลงทุน เพื่อตอบสนองความต้องการแก่กลุ่มลูกค้า บุคคลรายใหญ่ (High Net Worth Individual)

ธนาคารได้รวบรวมผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากและ การลงทุนที่หลากหลาย เพื่อนำเสนอให้ตรงตามความต้องการ ของลูกค้า ประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคารเอง และผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุน ประกอบด้วย กองทุนรวม ทุกประเภท ได้แก่ ตราสารทุน ตราสารหนี้ สินค้าโภคภัณฑ์ ตราสารอนุพันธ์ และอสังหาริมทรัพย์ และผลิตภัณฑ์ ประกันชีวิต ทั้งแบบสะสมทรัพย์ บำนาญ คู่ครองชีวิต นอกจากนี้ ยังมีบริการ E-Banking บริการด้านที่ปรึกษา ทางการเงิน และบริการด้านธุรกรรมทางการเงิน

ธนาคารเกียรตินาคินเป็นตัวแทนจำหน่ายกองทุนรวม ของบริษัทจัดการกองทุน 17 แห่ง และเป็นพันธมิตรกับบริษัท ประกันชีวิต ให้บริการผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต (Bancassurance)

4) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

ดำเนินการโดยธนาคารและกองทุนรวม 8 กอง ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหน่วยลงทุน ธนาคารได้เริ่ม ทำธุรกิจบริหารสินทรัพย์ในปี 2542 จากการประมูลสิทธิเรียกร้องที่ เกิดจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินมาจากองค์กร เพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) และระหว่างปี

2546 - 2549 ธนาคารได้ประมูลหนี้จากกรมบังคับคดี ซึ่งเป็น หนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย และในปี 2553 ธนาคาร ได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมแถมมาแคปปิตอล และ กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล ซึ่งมีลักษณะการดำเนินธุรกิจ เช่นเดียวกับกองทุนรวมอื่นๆ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ประกอบด้วย ฝ่ายจัดการหนี้ ฝ่ายสนับสนุนการบริหารหนี้ ทำหน้าที่ดูแลและเจรจา ปรับโครงสร้างหนี้ และฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอขายรับผิดชอบ การขายทรัพย์สินรอขาย โดยมีรายละเอียดทรัพย์สินรอขายใน www.kkasset.com ให้กับลูกค้าผู้สนใจค้นหาทรัพย์สิน ตามประเภทของทรัพย์สิน ทำเล พื้นที่ หรือช่วงราคาได้ ตามต้องการ

การตลาดและการแข่งขัน

1) ช่องทางการให้บริการ

กลุ่มธุรกิจมีช่องทางการให้บริการโดยตรงผ่าน 4 บริษัท คือ ธนาคาร บล.ภัทร บล.เกียรตินาคิน และ บลจ.เกียรตินาคิน นอกจากนี้ ยังมีตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ และบริการทางการเงินบางประเภท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1) ธนาคารเกียรตินาคิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีสาขา รวมทั้งสิ้น 87 สาขา (รวมสำนักงานใหญ่) เพิ่มขึ้นจาก 72 สาขา ในปี 2554 โดยเน้นเปิดสาขาในกรุงเทพฯ และปริมณฑล เป็น ส่วนใหญ่ เพื่อรองรับธุรกรรมเงินฝาก และยังคงเพิ่มสาขาใน ต่างจังหวัดเพื่อรองรับการเติบโตของสินเชื่อให้ครอบคลุมกลุ่ม ลูกค้าเป้าหมาย ควบคู่กับการขยายฐานลูกค้าเงินฝากไปยัง ต่างจังหวัด

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีศูนย์ประมวลผล 2 แห่ง ได้แก่ ศูนย์ประมวลผล ณ ถนนบางนา-ตราด กม.8 และ จังหวัดอุดรธานี เพื่อสามารถรองรับการประมวลผลได้อย่าง ทั่วถึงทุกภูมิภาค

ในปี 2556 ธนาคารไม่มีแผนเปิดสาขาเพิ่ม เนื่องจากจำนวนสาขาที่มีอยู่สามารถให้บริการลูกค้าทั้งสินเชื่อ และเงินฝากได้อย่างครอบคลุมอยู่แล้ว แต่จะเป็นการปรับปรุง รูปแบบการให้บริการของสาขาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และ เป้าหมายธุรกิจ

นอกจากนี้ สายเครือข่ายการขายและการบริการ ของธนาคารทำหน้าที่กำหนด ออกแบบ พัฒนาช่องทางบริการ และสร้างเครือข่ายการขายให้ตอบสนองความต้องการของ ลูกค้า ครอบคลุมการบริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เสมือนเป็นธนาคารส่วนตัวตลอด 24 ชั่วโมงให้แก่ลูกค้า ได้แก่ บริการ เคเค เอทีเอ็ม (KK ATM service) ลูกค้าสามารถใช้ บริการได้ที่เครื่อง ATM ของทุกธนาคารในเครือข่าย ATM POOL ทั่วประเทศ บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต

(KK E-Banking Service) ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมออนไลน์พื้นฐาน บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (KK Alert Service) เป็นบริการแจ้งเตือนธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบ SMS ไปยังโทรศัพท์มือถือของลูกค้า

ธนาคารยังมีศูนย์บริการลูกค้า (KK Contact Center) โทร. 0-2680-3333 คอยให้บริการต่างๆ ผ่านระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง การสอบถามข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th) และผ่านสังคมออนไลน์ใน Facebook ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง เพื่อตอบสนองปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

2) บล.ภัทร

ให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ ที่อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 โทร. 0-2305-9559

3) บล.เกียรตินาคิน

ให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ที่ชั้น 7 อาคารอัมรินทร์ทาวเวอร์ และสำนักงานสาขาอีก 11 แห่ง นอกจากนี้ลูกค้าสามารถติดต่อฝ่ายบริการลูกค้า โทร. 0-2680-2888 ทั้งนี้ สาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

เขตพื้นที่	จำนวน	สาขา
กรุงเทพฯ และปริมณฑล	4	อัมรินทร์, อโศก, บางนา, นนทบุรี (สาขางามวงศ์วานเดิม)
ต่างจังหวัด	8	ขอนแก่น, เชียงใหม่, ระยอง, หาดใหญ่, หาดใหญ่ 2 (สาขาย่อย), ชลบุรี, พิษณุโลก, สมุทรสาคร

4) บล.เกียรตินาคิน

มีช่องทางการจัดจำหน่ายกองทุนต่างๆ ผ่านสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ชั้น 4 อาคารชาญอิสสระทาวเวอร์ 1 และดำเนินการผ่านตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เช่น ธนาคารพาณิชย์ และบริษัทหลักทรัพย์ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน เพื่อกระจายฐานลูกค้าและเพิ่มช่องทางการเข้าถึงลูกค้าได้กว้างขวางยิ่งขึ้น

2) สภาพะตลาดและการแข่งขัน

1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ระบบธนาคารพาณิชย์ของไทย ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์จำนวน 14 แห่ง เป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จำนวน 11 แห่ง โดยสามารถจัดอันดับตามขนาดของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อสุทธิตามรายงานย่อแสดงทรัพย์สินและหนี้สิน (ธ.พ.1.1) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ได้ดังตารางแสดงสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อสุทธิ ณ สิ้นปี 2555 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ปี 2555 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ฟื้นตัวขึ้นอย่างแข็งแกร่งตามภาวะเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องจากช่วงปลายปี 2554 โดยความต้องการสินเชื่อในปี 2555 เพิ่มขึ้นตามอุปสงค์ภายในประเทศ โดยมีแรงหนุนจากหลายปัจจัยทั้งมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ การซ่อมแซมและฟื้นฟูผลกระทบจากอุทกภัยช่วงปลายปี 2554 รวมทั้งการใช้จ่ายและการลงทุนภาคเอกชนที่เพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้ปริมาณสินเชื่อสุทธิเพิ่มขึ้น

ตารางแสดงสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อสุทธิ ณ สิ้นปี 2555 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ลำดับ	ธนาคารพาณิชย์	สินทรัพย์		เงินฝาก		เงินให้สินเชื่อสุทธิ	
		(ล้านบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1	กรุงเทพ	2,338,099	18.2	1,774,371	19.0	1,480,574	17.2
2	กรุงไทย	2,248,268	17.5	1,667,374	17.9	1,478,988	17.2
3	ไทยพาณิชย์	2,145,316	16.7	1,614,589	17.3	1,490,457	17.3
4	กสิกรไทย	1,921,321	14.9	1,394,536	15.0	1,273,614	14.8
5	กรุงศรีอยุธยา	986,467	7.7	692,994	7.4	714,405	8.3
6	ธนาชาต	951,007	7.4	701,282	7.5	707,612	12.4
7	ทหารไทย	711,968	5.5	496,414	5.3	426,986	5.0
8	ยูโอบี	355,959	2.8	201,934	2.2	207,679	2.4
9	ทีเอสโก้	275,124	2.1	220,634	2.4	233,979	2.7
10	สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	260,007	2.0	110,516	1.2	103,399	1.2
11	เกียรตินาคิน	223,931	1.7	153,532	1.6	163,072	1.9
12	ซีไอเอ็มบีไทย	200,269	1.6	135,285	1.5	133,602	1.6
13	แลนด์ แอนด์ เฮาส์	122,081	0.9	84,388	0.9	85,171	1.0
14	ไอซีบีซี (ไทย)	120,066	0.9	67,208	0.7	91,889	1.1
รวม		12,859,883	100.0	9,315,057	100.0	8,591,427	100.0
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง		8,653,004	67.3	6,450,870	69.3	5,723,633	66.6
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 3 แห่ง		2,649,442	20.6	1,890,690	20.3	1,849,003	21.5
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง		1,557,437	12.1	973,497	10.5	1,018,791	11.9

ที่มา : รายงานย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ธนาคารแห่งประเทศไทย

1.06 ล้านล้านบาท หรือเติบโตร้อยละ 14.0 จากสิ้นปี 2554 โดยได้รับแรงหนุนจากการขยายตัวของสินเชื่ออุปโภคบริโภค ขยายตัวในระดับสูง โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อยานยนต์ที่เร่งตัวขึ้นจากปีก่อน อันเป็นผลจากนโยบายรถคันแรกที่หนุนความต้องการซื้อรถยนต์ให้เพิ่มขึ้นมากในช่วงปลายปี

ในส่วนของเงินฝากมีจำนวน 9.32 ล้านล้านบาท เติบโตร้อยละ 28.7 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2554 จากความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว ประกอบกับมาตรการจากภาครัฐ ทั้งจาก 1) การเรียกเก็บเงินนำส่งจากธนาคารพาณิชย์เพื่อชำระหนี้กองทุนฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝากรวมในอัตราร้อยละ 0.47 ของฐานเงินฝากรวมถึงตัวเงินฝาก (Bill of Exchange: B/E) และเงินกู้ยืม 2) การกำกับดูแลการออกตัว B/E ที่เข้มงวดขึ้น และ 3) พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝากที่จะลดการคุ้มครองเงินฝากเหลือ 1 ล้านบาทต่อบัญชี (ตามกำหนดเดิมเดือนสิงหาคม 2555 ก่อนเลื่อนออกไปเป็นเดือนสิงหาคม 2557) ทำให้ธนาคารพาณิชย์หันมาระดมเงินฝากแทนการออกตัว B/E ส่งผลให้ปริมาณเงินฝากเพิ่มขึ้น ขณะที่ปริมาณตัว B/E หดตัวลง ขณะเดียวกันธนาคารพาณิชย์ยังระดมทุนผ่านการออกหุ้นกู้มากขึ้น โดยปี 2555 ปริมาณการออกหุ้นกู้ของธนาคารพาณิชย์อยู่ที่ 1.8 แสนล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 0.18 แสนล้านบาทในปี 2554

ความต้องการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นมากและขยายตัวสูงกว่าเงินฝากรวมตัว B/E ส่งผลให้สภาพคล่องในระบบธนาคารพาณิชย์ตึงตัวขึ้นจากปีก่อน สะท้อนจากอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมปรับเพิ่มขึ้นมาที่ระดับร้อยละ 88.3 เทียบกับร้อยละ 87.3 ณ สิ้นปี 2554 ในส่วนของอัตราดอกเบี้ยในระบบธนาคารพาณิชย์ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ค่อนข้างทรงตัวในช่วง 9 เดือนแรกของปี ก่อนปรับตัวลงในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี ภายหลัง ธปท. ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.75 ในการประชุมเดือนตุลาคม ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีและเงินกู้ MLR (เฉลี่ย 4 ธนาคารขนาดใหญ่) ในช่วงสิ้นปีอยู่ที่ร้อยละ 2.46 และร้อยละ 7.0 ปรับลงจากร้อยละ 2.87 และร้อยละ 7.25 ในช่วงต้นปี

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์

สำหรับปี 2556 คาดว่าภาพรวมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ยังคงขยายตัวต่อเนื่องตามทิศทางเศรษฐกิจในประเทศ โดยมีแรงหนุนหลักจากการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐที่ช่วยชดเชยการใช้จ่ายภาคเอกชนที่ชะลอตัวลง ประกอบกับภาคส่งออกเริ่มฟื้นตัวขึ้นตามอุปสงค์จากต่างประเทศ ช่วยให้เศรษฐกิจปี 2556 ขยายตัวได้ในระดับประมาณร้อยละ 4.5 ต่อปี ส่งผลให้ความต้องการสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ยังสามารถขยายตัวได้ประมาณร้อยละ 13.5 ต่อปี ซึ่งเป็นการขยายตัวในระดับ 2 หลักเป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน

หากพิจารณาปริมาณความต้องการสินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ คาดว่าจะมีการกระจายตัวมากขึ้น โดยในช่วงครึ่งแรกของปี 2556 สินเชื่ออุปโภคบริโภคยังคงเพิ่มขึ้นตามความต้องการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่คาดว่าจะการส่งมอบรถยนต์จากโครงการรถคันแรกจะมีต่อเนื่องจนถึงครึ่งแรกของปี เป็นอย่างน้อย ประกอบกับการปรับขึ้นค่าจ้างขั้นต่ำ 300 บาท ต่อวัน จะช่วยเพิ่มกำลังซื้อและกระตุ้นความต้องการสินเชื่อเพื่อการบริโภคอีกทางหนึ่ง ขณะที่ความต้องการสินเชื่อธุรกิจจะเพิ่มขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี อันเป็นผลจากมาตรการลงทุนภาครัฐที่ช่วยกระตุ้นความต้องการสินเชื่อจากกลุ่มธุรกิจ อาทิ ธุรกิจก่อสร้างและการขนส่ง ที่จะได้รับอานิสงส์จากโครงการลงทุนภาครัฐ

ในส่วนของเงินทุน คาดว่าการแข่งขันระดมทุนในระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2556 จะลดความร้อนแรงลงบางส่วนหลังจากในปีที่ผ่านมา ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ต่างเร่งระดมเงินฝากและออกหุ้นกู้จำนวนมาก อย่างไรก็ตาม ความต้องการสินเชื่อที่ขยายตัวในระดับสูงทำให้สภาพคล่องในระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีแนวโน้มตึงตัวขึ้นเช่นเดียวกับในปี 2555

สำหรับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในระบบธนาคารพาณิชย์ มีแนวโน้มทรงตัวตามอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่คาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 2.75 จนถึงสิ้นปี โดยคาดว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีและเงินกู้ MLR (เฉลี่ย 4 ธนาคารใหญ่) จะทรงตัวที่ร้อยละ 2.46 และร้อยละ 7.0 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม แม้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากตามประกาศจะไม่เปลี่ยนแปลงจากปี 2555 แต่คาดว่าจะการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากพิเศษโดยการเสนออัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นเพื่อรักษาลูกค้าจะดำเนินต่อไป โดยเฉพาะในภาวะที่ตลาดการเงินในประเทศมีแนวโน้มตึงตัวขึ้น อันเกิดจากการเข้ามาแข่งขันระดมทุนจากภาครัฐเพื่อสนับสนุนการใช้จ่ายตามโครงการลงทุนต่างๆ

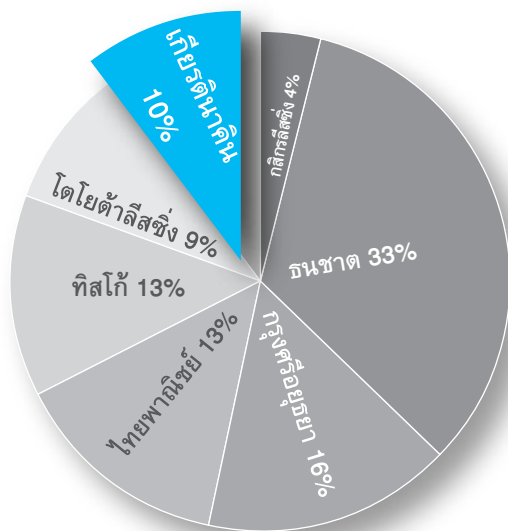
สำหรับประเด็นที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิดในปี 2556 คือ คุณภาพสินทรัพย์ในระบบธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากสินเชื่อที่เร่งตัวขึ้นมากในปี 2555 เกิดจากสินเชื่ออุปโภคบริโภค โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เป็นสำคัญ ดังนั้น หากเกิดปัจจัยเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและต่างประเทศ อาทิ เศรษฐกิจประเทศหลักไม่ฟื้นตัวตามคาด ปัญหาการเลิกจ้าง (ผลกระทบจากนโยบายปรับขึ้นค่าจ้างขั้นต่ำเป็น 300 บาท) ราคาสินค้าปรับตัวสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ในที่สุดแล้วย่อมส่งผลมาสู่คุณภาพสินทรัพย์และกลับมาเป็นโจทย์สำคัญที่ธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งต้องบริหารจัดการต่อไป

2) ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์

ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศปี 2555 มีจำนวนสูงถึง 1,436,335 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 80.9 จากสิ้นปี 2554 จากปัจจัยสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล

“นโยบายการคืนเงินสำหรับรถยนต์คันแรก” และกลยุทธ์การส่งเสริมการตลาดโดยการแนะนำรถยนต์รุ่นใหม่ออกสู่ตลาด ดังนั้น สถาบันการเงินต่างๆ จึงได้ออกแคมเปญมาสนับสนุนการขายให้กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ ส่งผลให้การแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยยังคงรุนแรงต่อเนื่อง

ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นผู้นำตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรายใหญ่มีจำนวน 5 ราย ได้แก่ ธนาคารธนชาต ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารทีสโก้ และธนาคารเกียรตินาคิน โดยยอดสินเชื่อเช่าซื้อคงค้างของผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ 7 ราย ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 1,067 พันล้านบาท โดยส่วนแบ่งตลาดตามยอดสินเชื่อเช่าซื้อคงค้าง ณ สิ้นปี 2555 เป็นดังนี้



(หมายเหตุ: ยอดสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัทโตโยต้าไฟแนนซ์ จำกัด เป็นยอด ณ สิ้นงวดบัญชีประจำปี 2555 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555)

ในปี 2555 ธนาคารให้ความสำคัญเรื่องการบริการและความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า โดยเน้นการเป็นที่ 1 ในตลาดกลุ่มที่ธนาคารมีความชำนาญ และแข่งขันได้ ผลิตภัณฑ์หลักจะเป็นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และนำเสนอผลิตภัณฑ์ต่างๆ เช่น ประกันภัยรถยนต์ ประกันสินเชื่อ สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่ออื่นๆ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมในแต่ละกลุ่มลูกค้าที่ใช้บริการเช่าซื้อรถยนต์กับธนาคาร นอกจากนี้ การทำตลาดส่วนใหญ่จะผ่านผู้จำหน่ายรถยนต์ทั้งใหม่และเก่า โดยที่มีคู่ค้ารถใหม่จำนวนประมาณ 900 ราย และรถเก่า 2,000 ราย

แนวโน้มธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2556

แนวโน้มสินเชื่อเช่าซื้อในระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2556 น่าจะยังขยายตัวในระดับสูงต่อเนื่อง โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากยอดขายรถใหม่ที่กำลังจะมีจำนวนประมาณ 1.2 ล้านคัน ลดลงจากปี 2555 ร้อยละ 15.0 ซึ่งยังคงส่งผลให้

ยอดสินเชื่อเช่าซื้อที่ปล่อยใหม่ในปี 2556 ของระบบธนาคารพาณิชย์ สูงกว่ายอดการผ่อนชำระของสินเชื่อเช่าซื้อเดิม ประกอบกับรถในโครงการรถคันแรกที่มีการทำสัญญาจองในปี 2555 แต่ยังไม่มีความล่าช้าในการส่งมอบรถ ซึ่งคาดว่าจะทยอยส่งมอบรถในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2556 จะส่งผลให้ยอดสินเชื่อเช่าซื้อเพิ่มสูงขึ้นได้

ในช่วงครึ่งปีหลังปี 2556 เมื่อการส่งมอบรถตามมาตรการคืนภาษีรถคันแรกได้เสร็จสิ้นลง ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อคงปรับกลยุทธ์จัดรายการส่งเสริมการขายของค่ายรถยนต์ต่างๆ ในรถกลุ่มอื่นและประเภทอื่นๆ มากขึ้น ขณะเดียวกันต้องมีการติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด อันเป็นผลจากแรงจูงใจเรื่องการคืนภาษีรถคันแรกทำให้การตัดสินใจซื้อรถโดยไม่คำนึงถึงศักยภาพในการผ่อนชำระค่างวด จนกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ได้ในอนาคต

3) ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

จากการสำรวจของศูนย์ข้อมูลวิจัยและประเมินค่าอสังหาริมทรัพย์ไทย บจก. เอเจนซี่ ฟอร์ เรียลเอสเตท แอฟแฟร์ส ณ สิ้นปี 2555 พบว่ามีโครงการอสังหาริมทรัพย์ที่เปิดใหม่ทั้งหมด 419 โครงการ ประกอบด้วยจำนวนหน่วยขายทั้งหมด 103,481 หน่วย แยกเป็นโครงการที่อยู่อาศัยประมาณร้อยละ 99 แต่ตามมูลค่าโครงการที่อยู่อาศัยจะมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 98 โดยในจำนวนหน่วยทั้งหมดที่เสนอขายนี้เป็นห้องชุดถึงร้อยละ 60 หรือ 62,548 หน่วย รองลงมาคือทาวน์เฮ้าส์ 22,503 หน่วย หรือประมาณร้อยละ 22 อันดับที่ 3 ได้แก่บ้านเดี่ยวจำนวน 12,720 หน่วย โดยมีสัดส่วนร้อยละ 12 นอกจากนั้น เป็นบ้านแฝดและอาคารพาณิชย์เพียงประมาณร้อยละ 2 เท่านั้น

มูลค่าอสังหาริมทรัพย์ที่เปิดใหม่ทั้งหมดปี 2555 มีจำนวน 304,629 ล้านบาท ทั้งนี้ ประมาณร้อยละ 48 หรือ 146,221 ล้านบาท เป็นห้องชุด และที่เป็นบ้านเดี่ยวมี 80,208 ล้านบาท หรือร้อยละ 26 ของทั้งหมด และอันดับสาม คือทาวน์เฮ้าส์ จำนวน 56,092 ล้านบาท หรือประมาณร้อยละ 18 ของทั้งหมด ซึ่งอาจกล่าวได้ว่าการเปิดตัวโครงการในปี 2555 นี้มีเป็นจำนวนมาก ซึ่งคงเป็นผลจากการฟื้นตัวหลังน้ำท่วมในปลายปี 2554

ในปี 2555 มีที่อยู่อาศัยที่สามารถขายได้ทั้งหมด 107,412 หน่วย ซึ่งมากกว่าจำนวนหน่วยที่เปิด ณ ปี 2555 ที่จำนวน 102,080 หน่วย แสดงให้เห็นว่าภาวะการขายค่อนข้างดี อย่างไรก็ตาม หน่วยที่ขายได้ในปี 2555 นั้น ไม่ใช่เฉพาะหน่วยที่เปิดใหม่ในปี 2555 แต่หมายถึงหน่วยที่เปิดตัวมาก่อนหน้านี้ด้วย โดย ณ สิ้นปี 2555 ยังมีหน่วยขายเหลืออยู่ 128,934 หน่วย แยกเป็นห้องชุดร้อยละ 32 หรือ 40,853 หน่วย รองลงมาเป็นบ้านเดี่ยวประมาณร้อยละ 30 จำนวน 38,778 หน่วย และทาวน์เฮ้าส์ 38,617 หน่วย หรือร้อยละ 30 เช่นกัน นอกจากนั้นยังมีบ้านแฝดที่ยังเหลือขาย 7,937 หน่วย

ทั้งนี้ จำนวนหน่วยขายที่ยังเหลือขายทั้งหมด คาดว่าจะขายหมดภายในเวลา 12 เดือน อย่างไรก็ตาม ในกรณี ห้างซุดคาตว่าจะขายหมดภายในเวลา 7 เดือน สำหรับกรณี ทาวน์เฮ้าส์จะใช้เวลา 21 เดือน ส่วนบ้านเดี่ยวและบ้านแฝด จะใช้เวลา 35 เดือนเท่านั้น

สำหรับสภาพการแข่งขันของสถาบันการเงินในการ ให้สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี ในช่วงปีที่ผ่านมาที่มีการแข่งขันที่ค่อนข้างสูง โดยส่วนใหญ่มุ่งเน้น ในเรื่องการแข่งขันทั้งในด้านเงื่อนไขวงเงินสินเชื่อ และอัตรา ดอกเบี้ย ซึ่งแตกต่างจากธนาคารเกียรตินาคินที่มุ่งเน้นจุดแข็ง ในด้านบริการและความเชี่ยวชาญ ความยืดหยุ่นของสินเชื่อ และบริการที่ตรงกับความต้องการของแต่ละธุรกิจ คู่แข่งหลัก ในการให้สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ซึ่งต้องแข่งขันทั้งด้านเงื่อนไขวงเงิน อัตราดอกเบี้ย และการให้บริการ

การทำการตลาดในปี 2555 ที่ผ่านมา สายสินเชื่อ ธุรกิจมุ่งเน้นการทำการตลาดเฉพาะกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ภายใต้อชื่อก K K BIZ ผ่าน Campaign Driving Your Business โดยเจาะกลุ่มลูกค้าในระดับ GRADE B ขึ้นไปเป็นหลัก ตาม พื้นที่เป้าหมายและกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของแต่ละสินเชื่อธุรกิจ ซึ่งในปี 2555 ที่ผ่านมาสายสินเชื่อธุรกิจมุ่งเน้นที่จะขยายตลาด ไปสู่กลุ่มลูกค้าที่เป็นเป้าหมายใหม่ในพื้นที่ต่างจังหวัดตาม ทิศทางของ Urbanization โดยจังหวัดที่เป็นเป้าหมายหลัก คือ เชียงใหม่ ขอนแก่น ชลบุรี ภูเก็ต สงขลา ฯลฯ ผ่านทาง กิจกรรมสัมพันธไมตรีร่วมกับพันธมิตรธุรกิจ จัด Roadshow ไปยัง กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของแต่ละสินเชื่อธุรกิจ

ในด้านการทำตลาดแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดใน ภาพรวม สินเชื่อธุรกิจยังคงเน้นจุดแข็งในด้านความเชี่ยวชาญ ในธุรกิจที่ให้สินเชื่อเจาะตลาด Niche Market ที่สินเชื่อธุรกิจ สามารถสร้าง Value ให้กับลูกค้าเป้าหมายได้มากกว่าคู่แข่ง ในตลาด โดยสินเชื่อธุรกิจทั้ง 5 ผลิตภัณฑ์ไม่มีการพึ่งพิง ลูกค้าหรือผู้จัดจำหน่ายรายใดรายหนึ่งเกินร้อยละ 30 ของ รายได้รวม

แนวโน้มสถานการณ์ที่อยู่อาศัยปี 2556

แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันใน อนาคต จะยังคงมีการแข่งขันที่สูงเหมือนเดิม โดยเฉพาะใน กลุ่มของลูกค้าผู้ประกอบการ SMEs ในพื้นที่ต่างจังหวัดหลักๆ ดังกล่าวข้างต้น ซึ่งทุกธนาคารมุ่งที่จะไปเปิดตลาดในพื้นที่ใหม่ๆ เหล่านี้ ซึ่งเดิมเจ้าตลาดเป็นของธนาคารขนาดใหญ่ซึ่งมีฐาน ลูกค้าเงินฝากในแต่ละพื้นที่ แต่ยังมีโอกาสที่ดีสำหรับธนาคาร เกียรตินาคินที่จะขยายตลาดในพื้นที่ต่างจังหวัดผ่านจุดแข็ง ในด้านบริการที่แตกต่างจากธนาคารรายใหญ่ รวมทั้งเงื่อนไข ทางการเงินที่ยืดหยุ่นกว่า

สำหรับปี 2556 คาดว่ายอดการจดทะเบียนโอน กรรมสิทธิ์และยอดที่อยู่อาศัยจดทะเบียนจะอยู่ที่ประมาณ 163,000 และ 120,000 หน่วย ขยายตัวต่อเนื่องจากปี 2555 ที่อยู่ที่ร้อยละ 4.7 และร้อยละ 16.5 ต่อปี ตามลำดับ โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากเศรษฐกิจที่ขยายตัวต่อเนื่องอยู่ที่ ร้อยละ 4.5 ต่อปี ผสมกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาลง อย่างไรก็ตาม ต้นทุนราคาที่ดินและค่าก่อสร้างที่เร่งตัวขึ้น และการเริ่มใช้มาตรการ Loan to Value (LTV) สำหรับที่อยู่ อาศัยแนวราบราคาต่ำกว่า 10 ล้านบาท อาจจะเป็นปัจจัย สำคัญกระตุ้นกำลังซื้อของผู้บริโภค

จากการศึกษาทิศทางตลาดอสังหาริมทรัพย์ทั่วประเทศ ที่ผ่านมา พบว่าตลาดอสังหาริมทรัพย์ในพื้นที่ต่างจังหวัดมี โอกาสเติบโตมากขึ้น สะท้อนจากอัตราการขยายตัวของ ยอดสินเชื่อคงค้างเพื่อบริการด้านอสังหาริมทรัพย์ ของ ภูมิภาคต่างๆ ที่อยู่ในระดับสูงกว่ากรุงเทพฯ และปริมณฑล ผลจากการกระจายความเจริญไปสู่ภูมิภาค ทำให้เศรษฐกิจใน ภูมิภาคเติบโตขึ้น (Urbanization) โดยเฉพาะจังหวัดหัวเมือง ที่มีความสำคัญทางเศรษฐกิจ อาทิ เมืองท่องเที่ยว ภูเก็ต หัวหิน และพัทยา เมืองธุรกิจและอุตสาหกรรม ระยอง ชลบุรี ขอนแก่น และนครราชสีมา

จากการพิจารณา พบว่าตลาดอสังหาริมทรัพย์ที่คาด ว่าจะมีแนวโน้มเติบโตดีทั้งสิ้น 12 จังหวัด จำแนกได้เป็น 2 กลุ่มดังนี้

1. ตลาดอสังหาริมทรัพย์ที่มีการเติบโตดีสอดคล้อง กับพื้นฐานทางเศรษฐกิจ ได้แก่

- จังหวัดที่มีตลาดสินเชื่อขนาดใหญ่ โดยมีสินเชื่อ คงค้างมากกว่า 1,000 ล้านบาท คือ ชลบุรี ภูเก็ต ขอนแก่น และระยอง

- จังหวัดที่มีตลาดสินเชื่อขนาดเล็ก โดยสินเชื่อ คงค้างน้อยกว่า 1,000 ล้านบาท คือ อุบลราชธานี และลำปาง

2. ตลาดอสังหาริมทรัพย์ที่มีโอกาสเติบโต ได้แก่

- จังหวัดที่มีรายได้ต่อหัวเติบโตดีกว่าประเทศ ขณะที่ตลาดอสังหาริมทรัพย์ขยายตัวต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของประเทศ สะท้อนช่องทางหรือโอกาสในการขยายตัวของตลาดอสังหาริมทรัพย์ ในอนาคต คือ มหาสารคาม หนองคาย และบุรีรัมย์

- จังหวัดที่มีรายได้ต่อหัวเติบโตแม้ไม่โดดเด่น แต่มีปัจจัยแวดล้อมมาสนับสนุนให้เกิดกิจกรรมเศรษฐกิจ มากขึ้น ส่งผลบวกต่อการขยายตัวของภาคอสังหาริมทรัพย์ ของแต่ละจังหวัดในระยะข้างหน้า อาทิ การรวมกลุ่มประชาคม เศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ส่งผลดีต่อจังหวัดชายแดน (สระแก้ว และกาญจนบุรี) รวมถึงจังหวัดที่อยู่บนเส้นทางขนส่งตามแผน GMS (พิษณุโลก)

4) ธุรกิจตลาดทุน

สภาวะตลาดทุนไทยในปี 2555 นับว่าอยู่ในเกณฑ์ดี โดยในไตรมาสแรกตลาดทุนเริ่มมีการฟื้นตัวจากสภาวะซบเซา

จากอุทกภัยครั้งใหญ่ในไตรมาสสุดท้ายของปี 2554 ก่อนจะค่อยๆ ปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี เนื่องจากกลุ่มบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทยมีผลกำไรโดยเฉลี่ยค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับตลาดอื่นๆ ในภูมิภาคเดียวกัน จึงมีเงินลงทุนจากต่างประเทศไหลเข้ามาในประเทศอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นหนึ่งในปัจจัยหลักที่ช่วยผลักดันการเติบโตของตลาดหุ้นไทยตลอดปี 2555 ทั้งนี้ มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์ และตลาด mai เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 จากปี 2554 โดยมีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน 32,304 ล้านบาท และดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ได้ปรับตัวสูงขึ้นถึงระดับ 1,397.19 จุด ซึ่งเป็นระดับที่สูงที่สุดในรอบ 16 ปี ก่อนปรับตัวลดลงเล็กน้อยและปิดที่ 1,391.93 จุด ณ สิ้นปี 2555 คิดเป็นการปรับตัวสูงขึ้นกว่าร้อยละ 36.0 เทียบกับเมื่อสิ้นปี 2554

ในภาพรวมตลาดหุ้นไทยมีการพัฒนาสินค้าและบริการใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง อาทิเช่น สัญญาซื้อขายดอลลาร์ล่วงหน้า (USD Futures) และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงดัชนีหมวดธุรกิจในตลาดหลักทรัพย์ (Sector Index Futures) นอกจากนี้ ในแง่ของการระดมทุน บริษัทขนาดใหญ่ของประเทศไทยที่มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งได้มีการเข้าซื้อหรือควบรวมกิจการกับบริษัทในต่างประเทศหลายราย และมีการรวมตัวกันของบริษัทภายในประเทศ (Consolidation) เพื่อเสริมสร้างโอกาสในการแข่งขัน และเพื่อเตรียมพร้อมรับมือกับภาวะการแข่งขันที่จะเพิ่มมากขึ้นจากการจัดตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economics Community - AEC) ในปี 2558

จากสภาวะตลาดในเกณฑ์ดีในปี 2555 ทำให้ธุรกิจของทุนภัทร ทั้งธุรกิจตัวแทน (Agency Business) ที่ดำเนินการผ่านบล.ภัทร และธุรกิจการลงทุนมีผลประกอบการเป็นที่น่าพอใจ รายได้รวมของทุนภัทรและบริษัทย่อยค่อนข้างคงที่ โดยมีรายได้รวม 2,316 ล้านบาท มีสัดส่วนรายได้จากธุรกิจตัวแทนและธุรกิจการลงทุนอยู่ที่ร้อยละ 59 และร้อยละ 41 ตามลำดับ

• ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การแข่งขันในธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์อยู่ในระดับสูง สาเหตุสำคัญมาจากการเปิดเสรีการคิดค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แบบเต็มรูปแบบตั้งแต่ต้นปี 2555 รวมถึงจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งให้บริการที่คล้ายคลึงกันถึง 38 บริษัท บริษัทหลักทรัพย์ส่วนใหญ่จึงเน้นการแข่งขันที่คุณภาพในการให้บริการ ข้อมูลการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของตลาด รวมถึงความสามารถในการจัดสรรหุ้นใหม่ที่เสนอขายให้แก่ลูกค้า

ตลาดอนุพันธ์มีการพัฒนาและเติบโตอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มทางเลือกใหม่ให้แก่นักลงทุน โดยในปี 2555 ตลาดอนุพันธ์ได้เพิ่มสินค้าใหม่หลายประเภท อาทิเช่น สัญญาซื้อขายดอลลาร์ล่วงหน้า (USD Futures) เพื่อเปิดโอกาสให้นักลงทุนและผู้ประกอบการส่งออก-นำเข้าได้มีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งเริ่มมีการซื้อขายไปเมื่อเดือนมิถุนายน และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงดัชนีหมวดธุรกิจในตลาดหลักทรัพย์ (Sector Index Futures) เพื่อเปิดโอกาสให้นักลงทุนสามารถทำกำไรหรือบริหารความเสี่ยงบนการเคลื่อนไหวของดัชนีในแต่ละหมวดธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเริ่มมีการซื้อขายครั้งแรกในเดือนตุลาคม ทั้งนี้ ผู้ประกอบการในตลาดอนุพันธ์มีจำนวนทั้งหมด 41 ราย

สำหรับตลาดอนุพันธ์ บล.ภัทร เน้นการแข่งขันที่คุณภาพการให้บริการ ข้อมูลบทวิเคราะห์ รวมถึงการใช้เทคโนโลยีที่ช่วยให้การทำธุรกรรมในตลาดอนุพันธ์มีประสิทธิภาพสูงขึ้น และมีค่าใช้จ่ายต่ำลง เช่น เทคโนโลยีการส่งคำสั่งซื้อขายแบบความถี่สูง (High Frequency Trading) เป็นต้น

• ธุรกิจวาณิชธนกิจ

ในปี 2555 การระดมทุนจากประชาชนทั่วไปในประเทศโดยบริษัทจดทะเบียนมีมูลค่ารวม 196,246 ล้านบาท แบ่งเป็นการระดมทุนในตราสารหุ้น 148,517 ล้านบาท และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 47,728 ล้านบาท การระดมทุนในตราสารหุ้นแบ่งเป็น (1) การเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering : IPO) โดยบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ 18 บริษัท (แบ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ 8 บริษัท และในตลาด mai 10 บริษัท) รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 22,356 ล้านบาท และ (2) การเสนอขายหุ้นสามัญโดยบริษัทที่จดทะเบียนอยู่แล้ว (Public Offering, Rights Offering และ Private Placement) รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 126,162 ล้านบาท

นอกจากการระดมทุนของบริษัทจดทะเบียนดังกล่าว ยังมีการระดมทุนจากการเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืนให้กับบุคคลในวงจำกัดอีกจำนวน 8 บริษัท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 71,041 ล้านบาท ซึ่งบล.ภัทร เป็นผู้จัดการการจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นทั้งสิ้น 4 รายการ คิดเป็นมูลค่ารวม 16,396 ล้านบาท

ทั้งนี้ การที่มูลค่าการระดมทุนจากการขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืนให้กับบุคคลในวงจำกัดสูงขึ้นในปี 2555 นั้น สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของ SET Index ซึ่งปรับตัวเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 34.3 ในปี 2555 ในส่วนของธุรกิจการระดมทุน บล.ภัทร ได้มุ่งเน้นทำแผนธุรกิจเชิงรุกมากขึ้น โดยได้ให้ความสำคัญกับการเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืนให้กับบุคคลในวงจำกัดซึ่งเป็นการเสนอขายหุ้นที่ไม่ต้องใช้เวลาในการเตรียมตัว

ตารางแสดงภาวะตลาดหลักทรัพย์ และตลาด mai มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร และ บล.เกียรตินาคิน

	ปี 2554	ปี 2555
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์ และตลาด mai (ล้านบาท)	29,473.30	32,304.35
สัดส่วนการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ และตลาด mai แยกตามกลุ่มนักลงทุน		
นักลงทุนต่างประเทศ (ร้อยละ)	22.81	24.24
นักลงทุนสถาบันในประเทศ (ร้อยละ)	8.80	7.78
นักลงทุนในประเทศ (ร้อยละ)	55.20	54.98
บัญชีบริษัทหลักทรัพย์ (ร้อยละ)	13.19	13.00
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของ บล.ภัทร เฉลี่ยต่อวัน (ล้านบาท)	2,825.20	3,062.62
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร (รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) (ร้อยละ)	4.79	4.74
ส่วนแบ่งการตลาด-กลุ่มลูกค้าสถาบันต่างประเทศ (ร้อยละ)	8.31	7.71
ส่วนแบ่งการตลาด-กลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศ (ร้อยละ)	11.82	10.28
ส่วนแบ่งการตลาด-กลุ่มลูกค้าบุคคล (High Net Worth Client) (ร้อยละ)	2.27	1.97
อันดับที่	8	9
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของ บล.เกียรตินาคิน เฉลี่ยต่อวัน (ล้านบาท)	721.67	823.41
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.เกียรตินาคิน (รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) (ร้อยละ)	1.41	1.47
อันดับที่	24	23

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์ และข้อมูล บล.ภัทร และ บล.เกียรตินาคิน

ตารางแสดงภาวะตลาดอนุพันธ์

	ปี 2554	ปี 2555
จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตลาด (สัญญา)	10,027,116	10,457,928
มูลค่าการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตลาด (ล้านบาท)	NA	NA
จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.ภัทร (สัญญา)	677,860	1,420,220
มูลค่าการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.ภัทร (ล้านบาท)	341,130.29	457,270.76
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร (ร้อยละ)	3.38	6.79

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์

นานและสามารถปรับเปลี่ยนระยะเวลาการขายได้ตามความเหมาะสมของสภาพการณ์ตลาดทุน ควบคู่ไปกับการเสนอขายหุ้นสามัญให้กับประชาชนทั่วไป นอกจากนี้ บล.ภัทร ได้มุ่งเน้นหาโอกาสทางธุรกิจเพิ่มเติมในการทำหน้าที่เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายของหลักทรัพย์ประเภทหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานอีกด้วย

สำหรับธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินในการควบรวมกิจการในปี 2555 มีจำนวนรายการทั้งหมด 23 รายการ คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 134,304 ล้านบาท บล.ภัทร มีผลงานในการให้คำปรึกษาจำนวน 3 รายการ คิดเป็นมูลค่ารวม 18,826 ล้านบาท นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังคงให้ความสำคัญกับธุรกิจที่ปรึกษาด้านอื่นๆ ให้กับลูกค้าของธุรกิจวานิชธนกิจอย่างต่อเนื่อง

เพื่อเป็นการสร้างรายได้เสริมและสนับสนุนธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งได้หันมาเน้นธุรกิจวานิชธนกิจจนทำให้การแข่งขันค่อนข้างรุนแรง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีบริษัทได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและเปิดดำเนินการแล้วถึง 74 บริษัท และมีบริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เปิดดำเนินการถึง 40 บริษัท โดยในการแข่งขันส่วนใหญ่จะเน้นการแข่งขันในด้านคุณภาพของทีมงาน ประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญของการให้บริการและคำปรึกษาในธุรกรรมต่างๆ รวมถึงความคิดริเริ่มในการนำเสนอรูปแบบตราสารทางการเงินใหม่ๆ เพื่อบรรลุความต้องการของลูกค้า ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า

• ธุรกิจจัดการกองทุน

ในปี 2555 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. จำนวนทั้งสิ้น 23 แห่ง และมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมกันจำนวนทั้งสิ้น 2.61 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.5 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2554 ที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิอยู่ที่ 2.08 ล้านล้านบาท จากข้อมูลของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนพบว่า มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมมีแนวโน้มเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นไตรมาส 1 ปี 2555 มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมอยู่ที่ 2.22 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 ที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 2.08 ล้านล้านบาท หรือเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6

เมื่อพิจารณามูลค่าทรัพย์สินแยกตามประเภทกองทุนนั้น ณ สิ้นปี 2555 กองทุนรวมตราสารหนี้มีสัดส่วนมากที่สุดโดยมีมูลค่าทรัพย์สินรวม 1.58 ล้านล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60.0 ของกองทุนทั้งหมด รองลงมาคือกองทุนรวมตราสารทุนซึ่งมีมูลค่า 5.72 แสนล้านบาท หรือร้อยละ 22.0 สำหรับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยกองทุนรวม RMF มีมูลค่า 1.23 แสนล้านบาท และกองทุนรวม LTF มีมูลค่า 2.0 แสนล้านบาท นอกจากนี้ กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ (FIF) มีมูลค่าทรัพย์สินปรับเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 มาอยู่ที่ 6.11 แสนล้านบาท หลังจากช่วง 2 ปีที่ผ่านมามูลค่าทรัพย์สินโดยรวมปรับลดลงเนื่องจากกองทุนที่ลงทุนในประเทศเกาหลีใต้ทยอยครบอายุกองทุน

สำหรับ บลจ.เกียรตินาคิน มีมูลค่าทรัพย์สินภายใต้การบริหารจัดการในปี 2555 จำนวนทั้งสิ้น 2.44 หมื่นล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 2.18 พันล้านบาท และมีกองทุนภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้นจำนวน 30 กองทุน ทั้งนี้ บลจ.เกียรตินาคิน จะเน้นการบริหารจัดการกองทุน 2 ประเภท ได้แก่ กองทุนรวม โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 31.0 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ และกองทุนอสังหาริมทรัพย์ โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 69.0 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ นอกจากนี้ บลจ.เกียรตินาคิน ประสบความสำเร็จในการบริหารจัดการกองทุนรวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์และได้รับการยอมรับจากนักลงทุนเป็นอย่างมาก โดยสามารถเพิ่มเงินทุนจดทะเบียนถึง 5 ครั้ง มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิอยู่ที่ 2.78 พันล้านบาท

ในปี 2555 บลจ.เกียรตินาคิน ได้มีการจัดตั้งกองทุนรวมจำนวนทั้งสิ้น 16 กองทุน ประกอบด้วย กองทุนรวมตราสารหนี้ ซึ่งมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ ภาครัฐและภาคเอกชนทั้งในประเทศและต่างประเทศ แบบมีกำหนดอายุโครงการจำนวนทั้งสิ้น 11 กองทุน และจัดตั้งกองทุนรวม Trigger Fund ซึ่งประกอบด้วยกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศจำนวนทั้งสิ้น 3 กองทุน และกองทุนรวมที่ลงทุนใน

ประเทศจำนวนทั้งสิ้น 1 กองทุน รวมทั้งได้จัดตั้งกองทุนรวมตราสารแห่งทุนอีกจำนวน 1 กองทุน

จากการเติบโตของตลาดธุรกิจจัดการลงทุนซึ่งมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเติบโตขึ้นถึงร้อยละ 25.5 ดังนั้น ปัจจัยในการแข่งขันในธุรกิจจัดการลงทุนจะให้ความสำคัญกับความเชี่ยวชาญของผู้จัดการกองทุน โดยมีทีมงานจัดการกองทุนที่มีประสบการณ์เป็นที่ยอมรับในวงการธุรกิจจัดการกองทุน และได้รับใบอนุญาต (License) เป็นผู้จัดการกองทุนที่รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงมีทีมงานที่มีคุณภาพและมีทีมที่ปรึกษาซึ่งมีความชำนาญ และมีนโยบายที่จะมุ่งเน้นการเป็นผู้นำในการพัฒนาและคิดค้นนวัตกรรมการลงทุนแบบใหม่เพื่อเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ที่จะตอบสนองความต้องการลงทุนให้เหมาะสมกับเป้าหมายการลงทุนของผู้ถือหน่วยได้เป็นอย่างดี นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับความสะดวกในด้านเครือข่ายบริการที่กว้างขวาง และการให้บริการผ่านตัวแทนที่มีคุณภาพ มีมาตรฐานทางวิชาชีพ มีความพร้อมในการให้คำแนะนำการลงทุน และให้บริการด้านกองทุนอย่างมีคุณภาพ

ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและมีการแข่งขันค่อนข้างสูง โดยมีจำนวนบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลให้บริการอยู่ทั้งหมด 24 ราย มีจำนวนกองทุนทั้งหมด 1,991 กองทุน เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.0 จากสิ้นปี 2554 คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 322,111 ล้านบาท เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 2.0 จากสิ้นปี 2554 ทั้งนี้ บล.ภัทร ได้เริ่มดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลเป็นครั้งแรกในปี 2555 โดยเน้นการแข่งขันที่คุณภาพการให้บริการ และทีมผู้จัดการกองทุนที่มีประสบการณ์ในการลงทุนมายาวนาน โดย ณ สิ้นปี 2555 บล.ภัทร มีกองทุนส่วนบุคคลภายใต้การจัดการทั้งหมด 38 กองทุน คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,847 ล้านบาท

การบริหารความเสี่ยง และปัจจัยความเสี่ยง

ภายหลังการร่วมกิจการระหว่างธนาคารเกียรตินาคิน และ บริษัททุนภัทร จำกัด (มหาชน) เป็นผลสำเร็จเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2555 ทำให้โครงสร้างธุรกิจเปลี่ยนแปลงไป และเกิดเป็น “กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร” (หรือ “กลุ่มธุรกิจ”) โดยมีธนาคารเป็นบริษัทแม่ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และมีบริษัทย่อยประกอบด้วย บริษัททุนภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคิน จำกัด ประกอบธุรกิจตลาดทุน และบริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด ให้บริการด้านกฎหมายแก่กลุ่มธุรกิจ

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรตระหนักถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่มี ทั้งจากภายในและภายนอก ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจ อาทิ การเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ อุตสาหกรรม สภาพแวดล้อม หรือกระบวนการดำเนินงานธุรกรรม กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างเป็นระบบ โดยมีสายบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อย ทำหน้าที่กำกับและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ

ในปี 2555 กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรมีการปรับปรุงโครงสร้างสายงานบริหารความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ โดยได้เพิ่มเติมฝ่ายงานต่างๆ อาทิ แยกฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกจากฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและสภาพคล่อง (เดิม) เพื่อรองรับปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า (Trading Book) ที่คาดว่าจะเพิ่มมากขึ้นในอนาคตเพิ่มเติมส่วนทบทวนคุณภาพสินเชื่อ และส่วนความเสี่ยงคู่ค้าสถาบันการเงินภายใต้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและทำให้การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีความครบถ้วนสมบูรณ์มากขึ้น เพิ่มส่วนบริหารความเสี่ยงแบบจำลองภายใต้ฝ่ายสนับสนุนงานบริหารความเสี่ยง เพื่อกำกับและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงแบบจำลอง (Model Risk) ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร เป็นต้น



นอกเหนือจากการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) แล้ว กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรยังได้ประยุกต์ใช้การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) ตามแนวทางของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission (COSO) ซึ่งเป็นกรอบโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรเชิงบูรณาการตามหลักสากล ซึ่งมีหลักการพื้นฐาน คือ การจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงผู้รวมอยู่ในการดำเนินงานทุกระดับขององค์กร อีกทั้งมีการเชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงเข้ากับแผนกลยุทธ์และโอกาสทางธุรกิจ เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล นำไปสู่การสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มได้อย่างยั่งยืน

นโยบายการบริหารความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร คือ การบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม โดยมุ่งเน้นให้แต่ละสายธุรกิจและหน่วยงานภายในมีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการเข้าใจความเสี่ยงและจัดให้มีการ

บริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอเหมาะสม อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และสอบทาน ความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ นอกจากนี้ แต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนที่เหมาะสมและเพียงพอในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจ โดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายทาง

ธุรกิจที่มีผลต่อการกำหนดแนวนโยบายการหารายได้ในธุรกิจนั้นด้วย

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรให้ความสำคัญกับการฝึกอบรม และให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ซึ่งจะสนับสนุนให้กลุ่มธุรกิจสามารถดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้

ยังให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลการบริหารความเสี่ยง และเงินกองทุนต่อสาธารณะอย่างสม่ำเสมออีกด้วย

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ สายงาน และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

• คณะกรรมการธนาคาร

มีหน้าที่หลักในการกำกับดูแลให้คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย มีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยง ประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยครอบคลุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่องและด้านปฏิบัติการ

• คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหาร ความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบ การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา ตลอดจนดูแลและ ติดตามปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้อง กับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยมีเป้าหมาย คือ การบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด และดำเนินธุรกิจให้ได้อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

• สายบริหารความเสี่ยง

มีหน้าที่ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือ และกระบวนการ การบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ รวมทั้งประสานงานให้มีการ นำไปประยุกต์ใช้ในสายธุรกิจ และหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจ การเงินเกียรตินาคินภัทร รวมทั้ง วิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

• สายตรวจสอบภายใน

มีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานของ หน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ และกระบวนการการบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการที่กำหนด ทดสอบและประเมินประสิทธิภาพของ ระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งคุณภาพของการปฏิบัติงาน ภายในองค์กร เพื่อดำเนินการการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติ งานเพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงที่สำคัญ

• ฝ่ายบริหารทุน

มีหน้าที่รับผิดชอบในการวางแผน ติดตาม และควบคุม ฐานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรให้ เหมาะสมกับฐานะและกิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจ โดย มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) ที่

เหมาะสม และรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้อง ตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

• ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)

ได้แก่ เจ้าของผลิตภัณฑ์ / ฝ่ายงาน / สาขา / หน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร มีหน้าที่รับผิดชอบในการ บริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กับผลิตภัณฑ์ และบริการของหน่วยงานตนเอง กระบวนการทำงาน และระบบงาน ต่างๆ ที่ใช้ในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตนเอง ให้อยู่ภายใต้ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบ กระบวนการการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง

การพัฒนาเพื่อส่งเสริมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติโครงการยกระดับ การบริหารความเสี่ยง (Risk Road Map) เพื่อเป็นแนวทางใน การบริหารความเสี่ยงระยะยาว ซึ่งประกอบด้วย 3 ส่วน ได้แก่

1. การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานในการเก็บข้อมูล
2. การพัฒนาเครื่องมือวิเคราะห์ความเสี่ยงและเงินกองทุน
3. การบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร

โดยมีระยะเวลาโครงการ 5 ปี และมีเป้าหมายเพื่อยกระดับ การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ตามมาตรฐานการดำรงเงิน กองทุนโดยวิธีแบบจำลองภายใน (Internal Rating Based Approach - IRB)

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรได้พัฒนาระบบการ บริหารความเสี่ยงที่มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน ตามกระบวนการ ICAAP ในหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงิน กองทุนตาม Basel II Pillar 2 โดยกระบวนการดังกล่าวเป็นการ บริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจการเงิน เกียรตินาคินภัทรเล็งเห็นว่ามีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรมีเงินกองทุนที่เพียงพอ ตามหลักเกณฑ์ในการรองรับความเสี่ยงต่างๆ รวมถึงรองรับ การขยายตัวของธุรกิจในอนาคต

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรยังได้พิจารณา ความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤตต่างๆ ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยง ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงิน และความเพียงพอของเงินกองทุน พร้อมกับจัดทำแผนรองรับ ในแต่ละความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน ภายใต้ สถานการณ์ดังกล่าว นอกจากนี้ นโยบาย กระบวนการ ตลอดจน ขั้นตอนการปฏิบัติงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้ถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์ อักษร และผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงที่เล็งเห็นว่าอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานอย่างมีนัยสำคัญทุกด้าน และมีการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ครอบคลุมทั้งกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร โดยแบ่งความเสี่ยงหลักออกเป็น 5 ด้าน ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

การกำหนดแผนกลยุทธ์และการปฏิบัติตามแผนอย่างเหมาะสมหรือไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรอย่างมีนัยสำคัญ อันเป็นผลจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก

เพื่อลดโอกาสและผลกระทบจากความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรได้กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคาร โดยเริ่มต้นจากการมีองค์ประกอบสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ กล่าวคือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและรายงานความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง ซึ่งธนาคารจะทำการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ในสองมุมมอง คือ ความเสี่ยงที่จะไม่สามารถบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกระบวนการจัดทำกลยุทธ์และแผนประจำปี เมื่อพบความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญ ธนาคารจะดำเนินการลดความเสี่ยงดังกล่าว พร้อมทั้งมีการติดตามและรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องและผู้บริหารระดับสูง เพื่อพิจารณาแนวทางแก้ไข

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของบริษัทย่อยภายใต้กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรนั้น จะดำเนินการตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจ โดยนโยบายฉบับดังกล่าวจะครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของแต่ละบริษัทภายใต้กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร และการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ

ปัจจัยความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรมีความเสี่ยงหลักด้านกลยุทธ์ดังต่อไปนี้

1.1 ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ

ความเสี่ยงเศรษฐกิจในปี 2556 สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ประเด็นหลัก อันได้แก่ ความเสี่ยงเศรษฐกิจโลกและความเสี่ยงเศรษฐกิจไทย สำหรับความเสี่ยงจากเศรษฐกิจโลก มีโอกาสเกิดความเสี่ยงได้จากความขัดแย้งทางการเมืองที่จะมีผลต่อเศรษฐกิจเป็นหลัก เช่น สถานการณ์การเมืองสหรัฐอเมริกา

ในประเด็นการปรับเปลี่ยนเขตอำนาจหน้าที่อาจรุนแรงจนนำไปสู่การลดอันดับความน่าเชื่อถือของพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐอเมริกา ความเสี่ยงภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Risk) ในแถบตะวันออกกลางและเอเชียตะวันออกเฉียงเหนือ ที่อาจกระทบต่อความมั่นคงและเศรษฐกิจในภูมิภาคดังกล่าว และความเสี่ยงจากมาตรการรัดเข็มขัดของประเทศในแถบยุโรปได้ที่ทำให้เศรษฐกิจในแถบลดตัวต่อเนื่อง

ส่วนความเสี่ยงจากเศรษฐกิจไทย มีความเสี่ยง 2 ประการหลัก คือ 1) ความเสี่ยงวินัยการคลัง ซึ่งอาจเกิดขึ้นจาก (1) มาตรการคลังที่เป็นการเพิ่มรายจ่ายและลดรายได้ของรัฐ (2) มาตรการกึ่งการคลังผ่านสถาบันการเงินเฉพาะกิจ อันจะเป็นภาระต่อสถาบันการเงินเหล่านั้นต่อไป และ (3) การบริหารจัดการที่ขาดประสิทธิภาพของรัฐวิสาหกิจ ที่อาจเป็นภาระต่องบประมาณในอนาคต และ 2) ความเสี่ยงวินัยการเงิน อันเป็นผลจากมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (QE 3-4) ของสหรัฐอเมริกาที่ทำให้เงินบาทแข็งค่าขึ้น ทำให้ รัช. จำเป็นต้องลดดอกเบี้ยลง ซึ่งอาจส่งผลข้างเคียงทำให้เกิดภาวะฟองสบู่ในสินทรัพย์และสินเชื่ออุปโภคบริโภค นอกจากนั้น หากกระแสเงินทุนไหลรุนแรงต่อเนื่อง อาจทำให้รัช. ต้องนำมาตรการควบคุมเงินทุนเคลื่อนย้าย (Capital Control) มาใช้ อันจะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนในระยะต่อไป

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรจึงดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจและนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังอย่างต่อเนื่อง และมุ่งเน้นการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้าไปในกระบวนการทำธุรกิจทุกขั้นตอน นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการปรับตัวให้ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยมีการประเมินสถานการณ์รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) และเตรียมแผนรองรับสำหรับวิกฤตการณ์ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อสร้างความมั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรสามารถดำรงเงินกองทุนเพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อเกิดภาวะวิกฤต อีกทั้ง ยังรักษาแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดำเนินการมาโดยตลอด คือ การรักษาสภาพคล่องให้อยู่ในระดับสูง และมีกระบวนการด้านสินเชื่อที่ดี

1.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP)

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรได้ให้ความสำคัญกับกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) เป็นอย่างมาก เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรจะมีกลยุทธ์ในการรักษาระดับเงินกองทุนให้สูงกว่าเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งมีวิธีการหรือเครื่องมือที่จะช่วยเสริมสร้างและประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างเหมาะสม ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงต่างๆ จากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ

กระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน เป็นการประสานงานระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในองค์กร เพื่อให้เกิดความสอดคล้องระหว่างผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ กับเป้าหมาย กลยุทธ์ แผนธุรกิจ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยมีการกำหนดเป้าหมายการดำรงเงินกองทุน และมีการทบทวนเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนดังกล่าว ตามความเหมาะสมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อระดับเงินกองทุน

การคำนวณความเสี่ยงของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II นั้น กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินได้ดำรงเงินกองทุนตามวิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาด และวิธี Basic Indicator Approach (BIA) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในขณะที่ยังไม่ต้องดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านอื่นๆ อันเนื่องจากปริมาณธุรกรรมยังไม่ถึงระดับที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินมีนโยบายที่จะดำรงระดับเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งจะอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยค่อนข้างมาก เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านอื่นๆ ที่กลุ่มธุรกิจต้องเผชิญ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการ (Pillar 2) นอกเหนือจากความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Pillar 1) ของธปท.

ในปี 2555 ที่ผ่านมา ธนาคารมีการขยายตัวทางธุรกิจอย่างมากทั้งในแง่การขยายตัวของสินเชื่อบริการและรายได้ ส่งผลให้ความเสี่ยงทั้งด้านเครดิต และด้านปฏิบัติการเพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเพิ่มขึ้นสุทธิ 5,106 ล้านบาท มาอยู่ที่ 27,391 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มทุนแลกหุ้นเพื่อร่วมกิจการกับหุ้นกัทร ประกอบกับการใช้สิทธิ ESOP-W2 ในระหว่างปี และกำไรจากการดำเนินงาน หลังจากการจัดสรรเงินปันผล อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงของธนาคารที่เพิ่มขึ้นมีระดับมากกว่าการเพิ่มขึ้นของเงินกองทุน จึงส่งผลให้ธนาคารมีระดับเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 อยู่ที่ร้อยละ 14.69 ลดลงร้อยละ 0.71 จากสิ้นปี 2554 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำของธปท. ที่ร้อยละ 8.50

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินมีแผนที่จะดำรงเงินกองทุนโดยใช้วิธี Internal Rating Based

Approach (IRB) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต และ Standardised Approach (SA-OR) สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในอนาคต ซึ่งวิธีดังกล่าวจะสามารถสะท้อนระดับความเสี่ยงขององค์กรได้ดีมากขึ้นกว่าวิธีการคำนวณในปัจจุบัน และกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินก็จะได้ประโยชน์จากความต้องการเงินกองทุนด้านสินเชื่อบริการที่ยังอยู่ในระดับต่ำกว่าเกณฑ์ในปัจจุบัน ซึ่งจะส่งผลให้กลุ่มธุรกิจมีเงินกองทุนส่วนเกินเพิ่มสูงขึ้น ลดความเสี่ยงในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุน

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินกัทรอยู่ระหว่างการพัฒนากระบวนการประเมินระดับความเสี่ยงตามเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์ (Economic Capital) ซึ่งเป็นการประเมินระดับความเสี่ยงของเงินกองทุนสำหรับรองรับความเสี่ยงต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินกัทร โดยเป็นกระบวนการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนที่จัดทำขึ้นจากแบบจำลองภายใน เพื่อใช้ในการประเมินระดับความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนตามวิธีการดังกล่าวในอนาคตควบคู่ไปกับการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย

สำหรับหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ที่มีการบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2556 นั้น มีการคำนึงถึงคุณภาพของเงินกองทุนมากขึ้น โดยเงินกองทุนที่มีองค์ประกอบหลักเป็นหุ้นสามัญและกำไรสะสม หรือที่เรียกว่า Common Equity Tier 1 (CET1) จะมีความสำคัญ ซึ่งถือเป็นเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูงสุดและสามารถรองรับผลขาดทุนได้ดีที่สุด ทั้งนี้ เงินกองทุนของธนาคารมีสัดส่วนของ CET1 เป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 95.4 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น แสดงให้เห็นถึงคุณภาพ และความเพียงพอของระดับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินกัทรที่จะรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงต่างๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III

นโยบายการดำรงเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินกัทรมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เผชิญ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจในอนาคต โดยเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงได้ถูกกำหนดเอาไว้แล้วในข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) ของกลุ่มธุรกิจ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำดังกล่าว จะต้องไม่ต่ำกว่าข้อกำหนด

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (เฉพาะธนาคาร)

เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย
เงินกองทุนชั้นที่ 1	14.55	14.70	14.01	4.25
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15.18	15.40	14.69	8.50

ของรพท. ซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 เสมอ ซึ่งระดับเงินกองทุนขั้นต่ำ และเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนที่กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินกำหนดขึ้น ได้สะท้อนถึงวัตถุประสงค์หลักต่างๆ ดังนี้

- มีการดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในอัตราร้อยละ 8.50 ของสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอื่นซึ่งไม่รวมอยู่ในเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำภายใต้เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ
- ดำรงเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับของความเปราะบางจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร
- คำนึงถึงระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต และต้องมีแผนรองรับการรักษาระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต ไม่ให้ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด
- ดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอกับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการ ที่กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินพิจารณา
- คำนึงถึงผลกระทบที่มีต่อผู้ถือหุ้นในการดำรงเงินกองทุน

เพื่อให้กระบวนการในการประเมินเงินกองทุนมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินได้มี

- พัฒนาระบบประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่สามารถประเมินได้โดยใช้วิธีเชิงปริมาณ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต
- พัฒนาเกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนที่เชื่อมโยงกับระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญแต่ละประเภทดังกล่าวข้างต้นในแต่ละประเภทธุรกิจของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคิน
- มีแผนรองรับเพื่อรักษาระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤตไม่ให้ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด
- พัฒนาระบบประเมินผลงานของธุรกิจแต่ละประเภทโดยคำนึงถึงต้นทุนในการดำรงเงินกองทุน และสามารถแสดงผลตอบแทนที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากธุรกิจแต่ละประเภท
- พัฒนาระบบการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนโดยวิธีระดับเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินมีนโยบายในการทำธุรกิจที่มีความชำนาญเฉพาะด้าน โดยมุ่งเน้นธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ธุรกิจบริหารหนี้ เพื่อให้เกิดความชำนาญและความสามารถแข่งขันในธุรกิจนั้นๆ และด้วยกลยุทธ์ดังกล่าว กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินจึงมีมาตรการควบคุมความเสี่ยงหลัก ดังนี้

- จัดให้มีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในระดับสูงเพียงพอต่อผลกระทบจากการกระจุกตัวของธุรกิจ และรองรับการผันผวนของรายได้ในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในอัตราร้อยละ 14.69 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ร้อยละ 8.50 โดยธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นจำนวน 27,391 ล้านบาท ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความแข็งแกร่งของเงินกองทุนในการรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจในอนาคต
- ลดความเสี่ยงด้านตลาดและด้านสภาพคล่องให้น้อยที่สุด เฉพาะด้านเครดิตที่กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินสามารถจัดการด้วยความเชี่ยวชาญ
- ควบคุมการกระจายธุรกิจหลักของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินในปัจจุบันให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและหาธุรกิจหลักใหม่เพิ่มเติม

ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหาร โดยในส่วนของกระบวนการกำหนดและทบทวนแผนกลยุทธ์ รวมถึงการติดตามผลดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ อยู่ภายใต้การดูแลของฝ่ายวางแผนกลยุทธ์และธุรกิจ ซึ่งมีหน้าที่นำเสนอแผนกลยุทธ์ต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อร่วมพิจารณากลับกรองความเหมาะสมในประเด็นต่างๆ จากนั้นจึงนำแผนกลยุทธ์ที่ได้รับการเห็นชอบแล้ว พร้อมทั้งกรอบงบประมาณที่จัดทำโดยฝ่ายวิเคราะห์การเงินและงบประมาณ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินได้มีการติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับแผนการดำเนินงานและงบประมาณ และการวัดผลในระดับต่างๆ โดยวิเคราะห์ผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย เพื่อหาสาเหตุและแนวทางการแก้ไข รวมถึงการติดตามผลการดำเนินการแก้ไข ดังกล่าวที่เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจและปริมาณธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจ

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

การที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับกลุ่มธุรกิจ หากเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นโดยมีหลักประกันคุ้มครองไม่เพียงพอ จะส่งผลกระทบต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

ปัจจัยความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

2.1 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ เพื่อลดผลกระทบ

ที่เกิดจากความเสียหายจากหนี้ด้อยคุณภาพ และผลกระทบต่อความผันผวนของผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจ โดยแบ่งเป็น 3 ลักษณะ ได้แก่ การกระจุกตัวระดับลูกหนี้รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration) และการกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ (Sector Concentration)

2.2 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อและหลักประกัน

ภาพรวมคุณภาพหนี้ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ในปี 2555 ดีขึ้นเล็กน้อยจากปีที่ผ่านมา จากการดำเนินการตามแผนการลดหนี้ด้อยคุณภาพและปรับเปลี่ยนนโยบายการให้สินเชื่อ พร้อมทั้งมีระบบการควบคุมและติดตามคุณภาพหนี้อย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ ยังมีหลักเกณฑ์กำหนดให้มีการประเมินและทบทวนราคาหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ โดยผู้ประเมินภายในของกลุ่มธุรกิจ หรือ ผู้ประเมินภายนอกที่ผ่านเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยถูกกลั่นกรองโดยคณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินตามขั้นตอนและวิธีการที่กำหนด

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร จะมุ่งเน้นการให้สินเชื่อในธุรกิจที่กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรมีความเชี่ยวชาญ โดยใช้นโยบายสินเชื่อ หลักเกณฑ์สินเชื่อ การกำหนดเงื่อนไข และกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อให้สอดคล้องกับประเภทสินเชื่อ วงเงิน และความเสี่ยง และใช้เครื่องมือต่างๆ เช่น การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต และการพิจารณาสินเชื่อ นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการประเมินความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ ความสามารถของผู้ประกอบการ และความน่าเชื่อถือของผู้ประกอบการ รวมถึงให้ความสำคัญกับการติดตามดูแลสินเชื่อเพื่อให้ทราบถึงคุณภาพและสามารถสนับสนุนกิจการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว

ตารางแสดงหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ประเภทของสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2555	
	ล้านบาท	ร้อยละของสินเชื่อ	ล้านบาท	ร้อยละของสินเชื่อ	ล้านบาท	ร้อยละของสินเชื่อ
สินเชื่อรายย่อย	1,004	1.3	1,375	1.3	2,345	1.8
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	783	1.1	989	1.0	1,936	1.6
สินเชื่อบุคคล	55	2.0	60	2.0	62	1.8
สินเชื่อ Micro SMEs	2	0.2	67	4.0	112	6.6
สินเชื่อเคหะ	164	10.0	258	17.0	236	46.6
สินเชื่อธุรกิจ	3,125	12.1	2,449	8.0	2,584	6.6
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	2,600	17.8	1,962	11.6	1,955	9.6
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	525	4.7	486	3.6	629	3.3
สินเชื่อบริหารหนี้	840	43.2	912	57.0	692	53.1
รวมเงินให้สินเชื่อ	4,968	4.6	4,735	3.5	5,621	3.3

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสมครอบคลุมนโยบายที่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแล ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เฉพาะส่วนของธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 5,621 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 ของสินเชื่อรวม โดยมีรายละเอียดดังตารางแสดงหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เป็นสินเชื่อที่มีความผันผวนทางธุรกิจต่ำและมีการเติบโตสูง ขณะเดียวกันก็มีการแข่งขันสูงในเรื่องการให้บริการและอัตราดอกเบี้ย แต่จัดเป็นสินเชื่อที่มีการกระจายความเสี่ยงในตัวเอง ผลกระทบของความเสี่ยงที่สำคัญจะเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ กฎหมาย และภาวะอุตสาหกรรมรถยนต์ ซึ่งมีผลกระทบต่อความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ของลูกค้า รวมทั้งนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรเอง โดย ณ สิ้นปี 2555 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีจำนวนทั้งสิ้น 1,936 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.6 ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งสูงขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นปี 2554 ทั้งนี้ เป็นผลจากที่ธนาคารเน้นเพิ่มปริมาณสินเชื่อเช่าซื้อรถเก่าที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ ในขณะที่สินเชื่อรถเก่ามีสัดส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สูงกว่าเมื่อเทียบกับสินเชื่อรถใหม่ แต่มีอัตราผลตอบแทนสุทธิหลังหักค่าความเสียหายที่ดีกว่า นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กันสำรองในอัตราที่สูง (ร้อยละ 140.0) เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

หนึ่งในมาตรการสำคัญของทางธุรกิจที่มีผลผลักดันต่อการขยายตัวของตลาดสินเชื่อเช่าซื้อในปี 2555 ได้แก่ มาตรการลดคันแรก ในขณะเดียวกันมาตรการดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อด้านลบต่อคุณภาพสินเชื่อและรวมไปจนถึงกระบวนการยึดและขายทอดตลาดเมื่อลูกหนี้กลายเป็นหนี้เสีย ซึ่งในปี 2556 ธนาคารจะติดตามคุณภาพสินเชื่อและความชัดเจนของเกณฑ์

ทางการในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการการคืนภาษีสรรพสามิต กรณีธนาคารต้องขายทอดตลาดรถยนต์อย่างใกล้ชิด

ช่วงครึ่งหลังของปี 2555 สัดส่วนหนี้ไม่เกิดรายได้ของสินเชื่อ Micro SMEs สูงขึ้นค่อนข้างมาก อย่างไรก็ตามลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวเป็นลูกหนี้ที่มีประกันค้ำประกัน ซึ่งสามารถช่วยลดความเสียหายได้ ปัจจุบันธนาคารได้ดำเนินการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้สำเร็จไปแล้วบางรายและอยู่ระหว่างเจรจากับลูกหนี้ส่วนที่เหลือ ในขณะที่เดียวกันก็ได้ดำเนินการปรับปรุงกระบวนการทางสินเชื่อทั้งก่อนและหลังจากอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าสัดส่วนหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะอยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ทั้งนี้ ยอดหนี้คงค้างของสินเชื่อ Micro SMEs คิดเป็นเพียงร้อยละ 1.0 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และ คิดเป็นเพียงร้อยละ 2.0 ของยอดหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดของธนาคาร

ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเคหะ ลดลงจาก 258 ล้านบาทเมื่อสิ้นปี 2554 เหลือ 236 ล้านบาทเมื่อสิ้นปี 2555 อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีนโยบายชะลอสินเชื่อเคหะ และได้ลงนามขายลูกหนี้สินเชื่อเคหะที่มีอยู่ให้กับ บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) ทำให้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีสัดส่วนที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับหนี้คงค้าง

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ เป็นธุรกิจที่ต้องใช้เงินลงทุนค่อนข้างสูง โดยผลสำเร็จของโครงการจะขึ้นอยู่กับความสามารถในการขายที่ดินและสิ่งปลูกสร้างในโครงการ การบริหารความเสี่ยงของสินเชื่อประเภทดังกล่าวจึงมุ่งเน้นที่กระบวนการคัดเลือกและการอนุมัติสินเชื่อกับโครงการที่มีศักยภาพ และมีโอกาสที่จะประสบความสำเร็จสูงในภาวะตลาดปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ยังคำนึงถึงการกระจายที่ตั้งของโครงการ และลักษณะของสินค้าในโครงการ โดยการกำหนดอัตราผลตอบแทนจะเป็นไปตามระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ เพื่อลดผลกระทบทางการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดอสังหาริมทรัพย์ คู่แข่ง รวมทั้งผู้บริโภค โดย ณ สิ้นปี 2555 สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 1,955 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6 ของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ลดลงจากร้อยละ 11.6 ณ สิ้นปี 2554 ซึ่ง ส่วนใหญ่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่เกิดจากสินเชื่อที่อนุมัติก่อนปี 2549 ก่อนที่จะมีการปรับนโยบายสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น และได้ทยอยแก้ไขปัญหาลูกหนี้ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ลดลงอย่างต่อเนื่อง

การสอบทานคุณภาพสินเชื่อ จะมุ่งเน้นการสอบทานให้เหมาะสมกับขนาดของสินเชื่อแต่ละกลุ่ม และมีการติดตามอย่างใกล้ชิดในสินเชื่อที่ต่ำกว่ามาตรฐาน นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรมีการปรับปรุงนโยบายการให้สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่มีความเข้มงวดขึ้น ทำให้คุณภาพของสินเชื่อใหม่ที่ดีขึ้น และการกระจายที่ตั้งของโครงการในพื้นที่ต่างๆ เป็นไปอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะตลาด

สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี ประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจอาหารฟาร์ม สินเชื่อธุรกิจฟลอร์แพลน สินเชื่อธุรกิจขนส่ง และสินเชื่อธุรกิจสิ่งพิมพ์และบรรจุภัณฑ์ ณ สิ้นปี 2555 สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี มียอดหนี้คงค้างรวม 18,860 ล้านบาท โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ร้อยละ 3.3 ของสินเชื่อเอสเอ็มอี

ธุรกิจบริหารหนี้ เป็นธุรกิจที่มีความผันผวนด้านกระแสเงินสดรับ ระยะเวลาในการดำเนินการปรับโครงสร้างและมูลค่าสินทรัพย์หลักประกัน โดยความสำเร็จขึ้นอยู่กับความสามารถและประสิทธิภาพของกระบวนการทางด้านการปรับโครงสร้างที่เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้และหลักประกันของสินเชื่อ รวมถึงกระบวนการทางกฎหมายทั้งภายในและภายนอกองค์กร

ทั้งนี้ ภาพรวมการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจทุกประเภท กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรตระหนักถึงความผันผวนของธุรกิจดังกล่าว จึงให้ความสำคัญกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่มีมาตรฐาน และมีการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้อยู่ในระดับสูง โดย ณ สิ้นปี 2555 กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรมีสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากับร้อยละ 109.5 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 108.0 ณ สิ้นปี 2554 เพื่อลดความเสี่ยงจากผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

3. ความเสี่ยงด้านตลาด

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของตราสารทั้งในตลาดเงินและตลาดทุน ที่มีต่อฐานะของธนาคารทั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร และก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นปัจจัยภายนอกที่อยู่เหนือการควบคุมของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงได้วางแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มีการบริหารที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะ ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรมทางการเงิน และสอดคล้องกับสถานการณ์ตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ ได้มีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง รวมถึงกำหนดเพดานความเสี่ยง เพื่อใช้ประเมิน ติดตามและ ควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านตลาดให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) คณะกรรมการการลงทุน (IC) ฝ่ายบริหารเงิน และสายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้มีหน้าที่หลักในการบริหาร ติดตามและ

ควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และมีการรายงานฐานะความเสี่ยงด้านตลาดต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ

ปัจจัยความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

ธนาคารพิจารณาความเสี่ยงด้านตลาด โดยแบ่งโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้า (Trading Book) และการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) ทั้งนี้ ในปี 2555 ธนาคารมีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้าเฉลี่ยอยู่ในระดับที่ต่ำ โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 ธนาคารมีปริมาณธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้าของธนาคารคิดเป็นสัดส่วนเพียงร้อยละ 0.003 ของยอดรวมของสินทรัพย์ หนี้สิน และอนุพันธ์ทางการเงินทั้งสิ้นของธนาคาร

3.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงและผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ ดอกเบี้ยรับสุทธิ (Earning Perspective) และประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value Perspective) เป็นประจำสม่ำเสมอ ผ่าน Re-pricing Gap ทั้งภายใต้สถานการณ์ปกติและภายใต้สถานการณ์จำลองวิกฤต ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงดังกล่าวที่สอดคล้องตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ Economic Value of Equity Model (EVE Model) เพื่อใช้ประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ธนาคารตระหนักเสมอถึงความสำคัญของความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลกระทบโดยตรงต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร ฝ่ายจัดการจึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำกับดูแลผลกระทบดังกล่าว โดยใช้หลักการปรับอายุและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยด้านหนี้สินให้สอดคล้องกับด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาความเสี่ยงในเรื่องของอายุเฉลี่ยของหนี้สินของธนาคารที่สั้นลง ถือเป็นปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ธนาคารตระหนักถึงและคอยติดตามควบคุมอย่างใกล้ชิด

อนึ่ง ตามโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 หากอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จะส่งผลให้ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 4.8 ของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า และส่งผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารร้อยละ 6.9 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร

3.2 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของทรัพย์สินหรือการขาย

เพื่อเป็นการลดผลกระทบจากความเสียหายจากการด้อยค่าของทรัพย์สินหรือการขาย ธนาคารได้มีการดำเนินการโดยกำหนดนโยบายต่างๆ เช่น การประเมินและทบทวนราคาทรัพย์สินอย่างสม่ำเสมอ การบันทึกบัญชีมูลค่าทรัพย์สินหรือการขายด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมและต้นทุนการได้มาซึ่งทรัพย์สิน และการบันทึกการด้อยค่าตามระยะเวลาการถือครองทรัพย์สิน โดยปัจจุบันมูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินหรือการขายอยู่ที่ระดับร้อยละ 53.3 เมื่อเทียบกับราคาประเมิน

นอกจากนี้ ราคาตลาดของอสังหาริมทรัพย์มีผลกระทบต่อฐานะและผลการดำเนินงาน แม้ว่าผลการขายในอดีตมีระดับใกล้เคียงกับราคาประเมิน แต่ธนาคารยังคงนโยบายในการบันทึกบัญชี โดยใช้การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดมูลค่าแบบขั้นบันไดตามระยะเวลาที่ถือครองอย่างเข้มงวด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ทรัพย์สินหรือการขายตามบัญชีมีมูลค่า 4,980 ล้านบาท ในขณะที่ราคาประเมินอยู่ที่ระดับ 10,253 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 205.9 ของราคาตามบัญชี

3.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

แม้ว่าธนาคารมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากธนาคารมีปริมาณธุรกรรมที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบโดยตรงจากอัตราแลกเปลี่ยนอย่างไม่มีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม เพื่อเป็นการปกป้องความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในการลงทุนในตราสารที่เป็นเงินตราสกุลต่างประเทศ ธนาคารกำหนดให้ฝ่ายบริหารเงินต้องทำการป้องกันความเสี่ยง (Fully Hedge) ผ่านธุรกรรม FX Swap และ Cross Currency Swap หรือ การป้องกันความเสี่ยงประเภทอื่นตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

3.4 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุนอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากมีปริมาณธุรกรรมที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบโดยตรงจากราคาตราสารทุนอย่างไม่มีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน โดยการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนตามราคาตลาดประจำวัน และมีการกำหนดระดับตัดขาดทุน (Stop Loss Limit) เพื่อจำกัดผลกระทบที่เกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้นถือเป็นความเสี่ยงที่สำคัญ หากพิจารณาถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจที่มีธุรกรรมในตราสารทุนจะมีการป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตลาดโดยกำหนดเพดานความเสี่ยง เช่น Value at Risk Limit (VaR Limit) เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมถึงกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงการวัด การประเมิน การติดตาม และการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาด ของแต่ละบริษัทภายใต้กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ที่สอดคล้องและอยู่ภายใต้นโยบายและกลยุทธ์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจ โดยกำหนดให้บริษัทภายใต้กลุ่มธุรกิจต้องนำเสนอ รายงานฐานะความเสี่ยงด้านตลาดต่อคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงของธนาคารในฐานะบริษัทแม่เป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อสามารถติดตามแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหายร้ายแรงขึ้น

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถ เปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้ อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด และมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อ ธนาคารได้

เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารมีการดำรงกระแสเงินสดที่เหมาะสมและเพียงพอที่จะใช้จ่ายหรือชำระภาระผูกพันทั้งในปัจจุบัน และอนาคต นอกเหนือจากการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารยังดำรง สภาพคล่องส่วนเกินเพื่อลดความเสี่ยงจากผลกระทบทาง เศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น และมีการบริหารจัดการสภาพคล่อง ทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ เพื่อให้มั่นใจว่าการกระจาย ความเสี่ยงที่เหมาะสม อีกทั้งได้คำนึงถึงพฤติกรรมการฝาก/ ถอนของลูกค้านเงินฝากเพื่อสร้างความสอดคล้องกับปริมาณ ความต้องการเงินสดในแต่ละช่วงเวลาและในระดับต้นทุนที่ เหมาะสม ในขณะเดียวกันยังสามารถนำเงินทุนไปใช้ให้เกิด ประโยชน์ได้อย่างเหมาะสมในภาวะที่ตลาดเอื้ออำนวยด้วย

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ฝ่ายบริหารเงิน และสายบริหารความเสี่ยง เป็นผู้มีหน้าที่หลัก ในการบริหาร ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และมีการรายงานฐานะความ เสี่ยงด้านสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ คณะกรรมการธนาคารเป็นประจำสม่ำเสมอ โดยคณะกรรมการ บริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และฝ่ายบริหารเงินจะมีหน้าที่ ดำเนินนโยบายเน้นการรักษาและบริหารสภาพคล่องของ ธนาคารอย่างเข้มงวดและต่อเนื่อง เพื่อควบคุมระดับสภาพ คล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยมีนโยบายหลัก ในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การรักษาสภาพคล่องให้อยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง
- การควบคุมส่วนต่างของอายุหนี้สินและทรัพย์สินให้อยู่ ในระดับที่ยอมรับได้
- การกระจายตัวของประเภทหนี้สิน

- การขยายฐานเงินฝาก โดยคำนึงถึงการกระจุกตัวของ ลูกค้านเงินฝากและระยะเวลาครบกำหนด

- มาตรการดำรงสภาพคล่องสำรองไว้กรณีฉุกเฉิน

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้าน สภาพคล่องในหลายสถานการณ์จำลองเป็นประจำสม่ำเสมอ และมีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) โดยกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีการซักซ้อมการดำเนินการตามแผนดังกล่าวเป็น ประจำทุกปี ในปี 2555 ภาพรวมของระดับความเสี่ยงด้าน สภาพคล่องของธนาคารถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดี อยู่ภายใต้ระดับ ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ โดยธนาคารมีเครื่องมือในการ บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ การประมาณการ กระแสเงินสดและสภาพคล่อง (Cash flow / Liquidity Projection) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Liquidity Ratio) การจัดทำ และวิเคราะห์ Liquidity Gap ทั้งแบบตามระยะเวลาคงเหลือ ก่อนครบกำหนดสัญญา (Contractual Maturity) และแบบการ ปรับพฤติกรรม (Behavioral Maturity) เพื่อให้สะท้อนถึง พฤติกรรมจริง และทำการประเมินความเสี่ยงทั้งในภาวะปกติ และในภาวะวิกฤต เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถที่จะบริหาร สภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพและได้ทันเวลา

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ครอบคลุมถึงกลุ่มธุรกิจการเงิน เกียรตินาคินภัทร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับ แบบรวมกลุ่มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยนโยบาย ดังกล่าวครอบคลุมถึงการวัด การประเมิน การติดตาม และ การควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้ สอดคล้องและอยู่ภายใต้นโยบายและกลยุทธ์โดยรวมของกลุ่ม ธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร โดยกำหนดให้บริษัทภายใต้ กลุ่มธุรกิจต้องนำเสนอรายงานฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารในฐานะบริษัทแม่ เป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อสามารถติดตามแก้ไขปัญหาที่อาจ เกิดขึ้นได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหายร้ายแรงขึ้น

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความผิดพลาด หรือ ความไม่เพียงพอของกระบวนการ ทำงาน พนักงาน ระบบงาน หรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนเหตุการณ์ หรือปัจจัยภายนอก ซึ่งถือว่าเป็นความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ หรือ เงินกองทุนของ กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรทั้งทางตรงและทางอ้อม

เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ กลุ่มธุรกิจ การเงินเกียรตินาคินภัทรได้กำหนดให้หน่วยงานต่างๆ รายงาน ความเสี่ยงที่สำคัญของตนเองผ่านกระบวนการระบุ ประเมิน ติดตามความเสี่ยง การควบคุมผ่านดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) รวมถึงจัดทำมาตรการการควบคุมเพื่อ

ลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินยังได้กำหนดให้หน่วยงานต่าง ๆ จัดเก็บและรายงานข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss Data) รวมทั้งข้อมูลความเสียหายที่ป้องกันได้ (Near Miss) และข้อมูลความเสียหายด้านกฎหมาย (Legal Loss) ที่กลุ่มธุรกิจถูกฟ้องร้องและมีความเป็นไปได้สูงที่ธนาคารจะแพ้คดี อันมีสาเหตุมาจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยสร้างเป็นฐานข้อมูลความเสี่ยง (Risk Event Database) เพื่อประโยชน์ในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรและรองรับการพัฒนาแบบจำลองเพื่อวัดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในอนาคตต่อไป

สำหรับปี 2556 กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินยังให้ความสำคัญกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผลิตภัณฑ์ใหม่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสม โดยกำหนดให้หน่วยงานต่าง ๆ มีการประเมินความเสี่ยง และประสิทธิภาพการควบคุมความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ต่าง ๆ ที่นำมาใช้ ก่อนที่จะเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า นอกจากนี้ ยังมีกระบวนการที่รองรับการบริหารจัดการสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญ โดยเมื่อเกิดความเสียหาย กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินก็ได้มีแผนติดตามและจัดการความเสี่ยง โดยเริ่มจากหน่วยงานเจ้าของความเสียหาย ร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงสายตรวจสอบภายใน และสายกำกับตามกฎหมาย วิเคราะห์สาเหตุของเหตุการณ์ โดยหน่วยงานเจ้าของความเสียหายเป็นผู้รับผิดชอบในการควบคุมและติดตามเหตุการณ์ความเสียหาย และจัดทำแผนพัฒนาการควบคุมเพื่อลดความเสียหายให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม โดยให้คำนึงถึงคุณค่าของผลที่จะได้รับเปรียบเทียบกับต้นทุนในการดำเนินการ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินกำหนดอำนาจต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งนอกเหนือจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสายตรวจสอบภายในแล้ว ยังมี เจ้าหน้าที่ประสานงานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk Coordinator: Risk-co) ทำหน้าที่ประสานงานกับสายบริหารความเสี่ยง และมีบทบาทร่วมกันในกระบวนการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การติดตาม การรายงาน และการควบคุมความเสี่ยง และประสานงานภายในหน่วยงานของตนเอง เพื่อสื่อสาร อธิบาย หรืออบรมพนักงานในหน่วยงานให้ทราบถึงนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และรายงานให้สายบริหารความเสี่ยงรับทราบ หากในสาย/ฝ่ายของตน มีเหตุการณ์หรือโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญ

สำหรับสถานการณ์ภัยพิบัติทางธรรมชาติ และความไม่สงบทางการเมือง กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินได้กำหนดให้หน่วยงานต่าง ๆ ที่มีธุรกรรมงานที่สำคัญ (Critical

Activities) ดำเนินการจัดทำแผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan) เพื่อลดความเสี่ยงในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน โดยกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินจะสามารถให้บริการสำหรับธุรกรรมงานที่สำคัญได้ในระยะเวลาที่เหมาะสม

สำหรับปี 2555 และต่อเนื่องถึงปี 2556 กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินอยู่ระหว่างการพัฒนาโครงการต่าง ๆ เพื่อยกระดับมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่

- โครงการยกระดับการคำนวณเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยวิธี Standardized Approach (SA-OR Project) โดยประโยชน์จากการยกระดับครั้งนี้จะส่งผลโดยตรงต่อความสามารถในการแข่งขันเมื่อเทียบกับคู่แข่ง และสะท้อนภาพความเสี่ยงใกล้เคียงกับความเป็นจริง
- โครงการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management System Enhancement Project) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในควบคุมและตอบสนองต่อความเสี่ยงและเหตุการณ์ความเสียหายได้เหมาะสมและทันเวลา และยกระดับกระบวนการบริหารและจัดการความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินได้เข้าร่วมโครงการจัดเก็บและเผยแพร่ข้อมูลร่วมความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data Pooling) ที่จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจะได้ประโยชน์จากการที่กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินสามารถเปรียบเทียบข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการกับมาตรฐานธนาคารอื่นๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการ และข้อมูลในการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยวิธี Advanced Measurement Approach (AMA)

ตลาดการเงินและตลาดทุนมีการพัฒนาธุรกรรมใหม่ๆ และมีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างอย่างต่อเนื่องที่อาจก่อให้เกิดปัจจัยความเสี่ยงใหม่ๆ อยู่ตลอดเวลาซึ่งยังไม่อาจคาดการณ์ได้ นอกจากนี้ ความเสี่ยงเดิมที่มีอยู่อาจมีความรุนแรงเพิ่มขึ้นได้ทั้งในแง่โอกาสและผลกระทบ การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินได้อย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินได้ตระหนักและพยายามพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงอยู่ตลอดเวลา รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงแบบเชิงรุก เพื่อลดความเสี่ยงและผลกระทบจากเหตุการณ์ไม่คาดฝันดังกล่าว

ฐานะการเงินและ ผลการดำเนินงาน

คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงินของฝ่ายบริหาร (MD&A) สำหรับงวดปี 2555 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 อธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในงบการเงินรวมทั้งตรวจสอบแล้ว โดยเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวม และฐานะการเงินรวม สำหรับงวดปี 2555 กับปี 2554

ภาพรวมการดำเนินงานธุรกิจในปี 2555

สินเชื่อของธนาคารมีการขยายตัวต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี ในอัตราการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 24.5 จากสิ้นปีก่อน โดยเป็นการเติบโตของสินเชื่อทุกประเภท สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารได้เน้นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วเพิ่มขึ้นตั้งแต่ครึ่งปีหลังของปี 2555 ขณะที่รถยนต์ใหม่ยังคงได้รับปัจจัยบวกจากยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมาก และมาตรการรถยนต์คันแรกของรัฐบาลที่ช่วยกระตุ้นตลาดรถยนต์ให้เติบโต นอกจากนี้ สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อเอสเอ็มอีมีการขยายตัวไปยังต่างจังหวัดที่มีการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่ดี

สำหรับเงินฝากและเงินกู้ยืม ธนาคารได้ปรับลดสัดส่วนตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange : BE) ลงตั้งแต่ไตรมาส 1/2555 หลังจากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย จะเรียกเก็บเงินค่าธรรมเนียมนำส่งเพื่อชำระหนี้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากธนาคารพาณิชย์ในอัตราร้อยละ 0.46 ของฐานเงินฝาก ตั๋วแลกเงิน และเงินกู้ยืมทุกประเภท และเรียกเก็บเงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝาก (DPA) ในอัตราร้อยละ 0.01 ของฐานเงินฝาก โดยเน้นระดมเงินในรูปแบบของเงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และเงินกู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาวเพิ่มขึ้น และได้ยกเลิกการเสนอขาย BE ต่อประชาชนทั่วไปตั้งแต่ต้นไตรมาส 3/2555

ธนาคารเปิดสาขาเพิ่ม 15 แห่ง ในปี 2555 รวมเป็น 87 สาขา และมีพนักงาน ณ สิ้นปี 2555 จำนวน 3,860 คน (รวมพนักงานของทุนภัทร และบล.ภัทร)

เหตุการณ์และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปี 2555

• สถานการณ์มหากุศลภัยในปี 2554

จากสถานการณ์มหากุศลภัยของประเทศไทยในช่วงปลายปี 2554 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการให้ธนาคารพาณิชย์สามารถคงสถานะจัดชั้นของลูกค้าไว้เดิมก่อนประสบอุทกภัย รวมถึงการสนับสนุนให้ดูแลลูกค้า โดยสามารถผ่อน

ปรนเงื่อนไขการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างได้ อย่างไรก็ตามก็ดี ธนาคารได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้า ทั้งการพักชำระหนี้ เงินต้นและดอกเบี้ย ตลอดจนการปรับโครงสร้างหนี้ให้เหมาะสม รวมทั้งได้ทำการตั้งสำรองค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม และติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าคุณภาพสินเชื่ออยู่ในเกณฑ์ดี

• การร่วมกิจการและร่วมบริหารงานกับบริษัททุนภัทร จำกัด (มหาชน) (“ทุนภัทร”) เป็นผลสำเร็จ

ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 ได้มีมติอนุมัติการร่วมกิจการระหว่างธนาคาร กับบริษัททุนภัทร จำกัด (มหาชน) (“ทุนภัทร”) ตามแผนการร่วมกิจการ ธนาคารได้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของทุนภัทรจากผู้ถือหุ้นทุกรายของทุนภัทร ระหว่างวันที่ 7 สิงหาคม - 11 กันยายน 2555 (รวม 25 วันทำการ) เพื่อการเพิกถอนหุ้นของทุนภัทรออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์) ในอัตราแลกเปลี่ยนหุ้นเท่ากับหุ้นสามัญของทุนภัทร 1 หุ้น ต่อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร 0.9135 หุ้น ภายใต้เงื่อนไขว่าเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ จำนวนผู้ถือหุ้นของทุนภัทรที่ตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์จะต้องมีจำนวนรวมกันแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของทุนภัทร และในกรณีที่ผลตอบรับคำเสนอซื้อที่ได้มีสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 90 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของทุนภัทร ธนาคารจะดำเนินการไถ่ถอนหุ้นทั้งหมดใน บล.เกียรตินาคินที่ราคาเท่ากับมูลค่าตามบัญชี และไถ่ถอนหุ้นใน บล.เกียรตินาคิน ที่ราคาเท่ากับต้นทุน ให้กับทุนภัทร

การร่วมกิจการระหว่างธนาคารและทุนภัทรเป็นผลสำเร็จ เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2555 โดยเมื่อสิ้นสุดการทำคำเสนอซื้อ มีผู้ถือหุ้นของทุนภัทรร้อยละ 99.93 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของทุนภัทรตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ ส่งผลให้ธนาคารมีหุ้นสามัญเพิ่มขึ้น 191,979,745 หุ้น โดยหุ้นเพิ่มทุนได้เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันที่ 25 กันยายน 2555 ซึ่งเป็นวันเดียวกับที่หุ้นของทุนภัทรเพิกถอนออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ

นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการซื้อหุ้น บล.เกียรตินาคิน ในสัดส่วนร้อยละ 40 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (“กบข.”) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2555 เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2555 โดยได้ชำระราคา 63 ล้านบาท และรับไถ่ถอนเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2555 จำนวน 4.8 ล้านหุ้น และเกิดค่าความนิยม 19 ล้านบาท จากการซื้อหุ้นครั้งนี้ ส่งผลให้ธนาคารถือหุ้นใน บล.เกียรตินาคินทั้งสิ้นร้อยละ 99.9 ซึ่งต่อมา ในวันที่ 28 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนหุ้นของบล.เกียรตินาคิน และในวันที่ 2 มกราคม 2556

ธนาคารได้ออนหุ้น บล.เกียรตินาคินให้กับทุนภัทร ตามแผนการร่วมกิจการ

ธุรกิจของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร แบ่งธุรกิจออกเป็น 4 กลุ่ม คือ 1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อธุรกิจ ประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อเอสเอ็มอี ภายใต้การดูแลของ ประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2) ธุรกิจตลาดทุน ประกอบด้วย ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการกองทุน ภายใต้การดูแลของประธานธุรกิจตลาดทุนและกรรมการผู้จัดการใหญ่ 3) ธุรกิจธนปถวินกิจ และ 4) ธุรกิจบริหารหนี้ โดยธุรกิจธนปถวินกิจ และธุรกิจบริหารหนี้อยู่ภายใต้การดูแลของประธานสายธุรกิจ และรายงานโดยตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

งบการเงินรวมสำหรับปี 2555

งบการเงินรวมสำหรับปี 2555 ได้รวมผลการดำเนินงานของทุนภัทรและบล.ภัทร ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ 12 กันยายน 2555 เป็นต้นไป โดยมีรายการบัญชีที่เกิดขึ้นจากการร่วมกิจการแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

- เงินลงทุนในทุนภัทรจำนวน 8,927 ล้านบาท บันทึกในงบการเงินเฉพาะธนาคาร
- ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นจากจำนวนหุ้นสามัญที่เพิ่มขึ้นจำนวน 191,979,745 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้นจำนวน 7,007 ล้านบาท

ค่าความนิยมบันทึกในงบการเงินรวม จำนวน 4,770 ล้านบาท ซึ่งคิดจากส่วนต่างของมูลค่าของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ ณ วันที่ซื้อ คือ จำนวนหุ้นเพิ่มทุนคุณธรรมาหุ้น KK (46.50 บาทต่อหุ้น) ณ วันปิดการทำคำเสนอซื้อ เทียบกับมูลค่าสุทธิ ณ วันที่ซื้อของสินทรัพย์และหนี้สินที่ได้มา ทั้งนี้

ผลการดำเนินงาน ปี 2555 เทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้

เป้าหมายต่างๆ (ร้อยละ)	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) ¹ ไม่รวมค่าความนิยม		
กำไรสุทธิส่วนของธนาคารต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	13.0-15.0	13.0
กำไรเบ็ดเสร็จส่วนของธนาคารต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	-	12.9
อัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	21.0	24.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	4.3	3.9
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคาร)	3.5-3.7	3.3
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รวม	>100	109.5
จำนวนสาขา (รวมสำนักงานใหญ่)	80-85	87

¹ ส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย = (เฉลี่ยส่วนของผู้ถือหุ้นต้นงวด กับปลายงวดที่ไม่รวมการเพิ่มทุน) + ทุนที่เพิ่มไม่รวมค่าความนิยมที่เกิดจากการร่วมกิจการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) กำหนดให้นำค่าความนิยมที่แฝงอยู่ในเงินลงทุนในทุนภัทรจากการร่วมกิจการหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 เรื่องการรวมธุรกิจ กำหนดให้สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่ได้มาภายในระยะเวลา 1 ปีนับจากวันที่ซื้อ และผู้ซื้อต้องปรับมูลค่าย้อนหลังที่เคยรับรู้ไว้ ณ วันที่ซื้อ ซึ่งในกรณีการรวมธุรกิจของธนาคารและทุนภัทรเป็นการแลกเปลี่ยนหุ้น (share swap) ธนาคารได้ออนหุ้นสามัญของธนาคารที่ออกเพิ่มเพื่อแลกหุ้นเป็นสิ่งตอบแทนที่โอนให้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารมีความเห็นว่า มูลค่าที่บันทึกบัญชี ณ วันที่ซื้อนั้นสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่ได้มา

ดังนั้น ธนาคารจึงได้ทำการทบทวนมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ โดยคำนึงถึงมูลค่ายุติธรรมของส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ถูกซื้อบวกด้วยผลพนักจากการแลกหุ้น (Synergy) ระหว่างผู้ซื้อและผู้ถูกซื้อที่จะเกิดขึ้นภายหลังการรวมธุรกิจ และราคาตลาดของหุ้นของผู้ซื้อในช่วงที่มีการตกลงแลกหุ้นกันเพื่อประกอบการพิจารณามูลค่ายุติธรรม ซึ่งเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติทางการบัญชีที่ปรากฏในประเด็นคำถาม-คำตอบ ประเด็นทางด้านการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจโดยการแลกหุ้น ที่เปิดเผยในเว็บไซต์สภาวิชาชีพบัญชี ส่งผลให้ในงบการเงินเฉพาะกิจการมีจำนวนเงินลงทุนในทุนภัทรลดลง 1,760 ล้านบาท เป็น 7,167 ล้านบาท และปรับบัญชีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญในจำนวนเท่ากัน นอกจากนี้ ผลจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนที่ลดลงทำให้ค่าความนิยมในงบการเงินรวมลดลงจำนวน 1,760 ล้านบาท เป็น 3,010 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555

นอกจากนี้ ในปี 2555 ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ มาใช้ โดยมีการบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และได้มีการปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังตามมาตรฐานบัญชีกำหนดไว้

ผลการดำเนินงานงวดปี 2555 เทียบกับ ปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 3,391 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 49.2 เป็นกำไรสุทธิของทุนภัทรจำนวน 403 ล้านบาท หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 3,375 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 54.0 เป็นกำไรเบ็ดเสร็จของทุนภัทรจำนวน 403 ล้านบาท โดยรายได้จากการดำเนินงานรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.9

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 โดยรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.9 ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 52.2 เป็นผลจากปริมาณเงินรับฝาก เงินกู้ยืม และค่าธรรมเนียมนำส่งกองทุนเพื่อชำระหนี้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) และเงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝาก (DPA) เพิ่มขึ้น ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายยังคงอยู่ในระดับร้อยละ 3.0 ต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี ทำให้ธนาคารไม่สามารถปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากลงได้ จนกระทั่งคณะกรรมการนโยบายการเงินได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงในเดือนธันวาคม 2555 เป็นร้อยละ 2.75

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 60.7 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายหน้าขายประกัน ซึ่งเติบโตตามการขยายตัวของสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์เป็นหลัก และรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มถึงร้อยละ 102.2 ซึ่งเป็นรายได้จากบล.เกียรตินาคินจำนวน 463 ล้านบาท และบล.ภัทร จำนวน 387 ล้านบาท ที่รวมเข้ามาตั้งแต่วันที่ 12 กันยายน 2555 และยังมีรายได้ค่าธรรมเนียมอื่นๆ จากทุนภัทร ประกอบด้วย รายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงิน และการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ขณะที่กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายมีจำนวนใกล้เคียงกับปีก่อน

จากการร่วมกิจการกับทุนภัทร ทำให้กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจากกำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์ของบล.ภัทร กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจากการขายเงินลงทุนของธุรกิจการลงทุนโดยตรง (Direct Investment) ของทุนภัทร ซึ่งมีจำนวน 324 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.7 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงาน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ เนื่องจากธนาคารเปิดสาขาเพิ่ม 15 แห่งในปีนี้อย่างไรก็ดี ผลจากนโยบายการควบคุมค่าใช้จ่ายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำกำไรของกิจการ ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิรวม (cost-to-income ratio) ในปี 2555 เท่ากับร้อยละ 51.1 เทียบกับร้อยละ 51.3 ในปี 2554

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 1,555 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.7 โดยธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มตามปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 1,755 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากับร้อยละ 109.5 เทียบกับร้อยละ 108.0 ณ สิ้นปี 2554

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน และกำไรต่อหุ้นปรับลด เท่ากับ 4.88 บาทต่อหุ้น และ 4.85 บาทต่อหุ้น ตามลำดับ ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว ณ สิ้นปี 2555 เท่ากับ 8,328,318,590 บาท เพิ่มจากหุ้นเพิ่มทุนที่ออกเพื่อแลกหุ้นทุนภัทร และจากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ ESOP-W2 ในระหว่างปี โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นต้นงวด (ROE) และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) ดังนี้

	ปี 2554	ปี 2555
กำไรสุทธิส่วนของธนาคาร		
ROAE ไม่รวมค่าความนิยม*	9.9	13.0
ROE ไม่รวมค่าความนิยม**	10.4	13.5
ROAA ไม่รวมค่าความนิยม	1.4	1.6
กำไรเบ็ดเสร็จส่วนของธนาคาร		
ROAE ไม่รวมค่าความนิยม*	9.6	12.9
ROE ไม่รวมค่าความนิยม**	10.0	13.4
ROAA ไม่รวมค่าความนิยม	1.3	1.6

* ROAE คำนวณส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย = (เฉลี่ยส่วนของผู้ถือหุ้นต้นงวด กับปลายงวดที่ไม่รวมการเพิ่มทุน) + ทุนที่เพิ่มไม่รวมค่าความนิยมที่เกิดจากการร่วมกิจการกับทุนภัทร

** ROE คำนวณส่วนของผู้ถือหุ้นต้นงวด + ทุนที่เพิ่มไม่รวมค่าความนิยมที่เกิดจากการร่วมกิจการกับทุนภัทร

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2554 “ปรับปรุงใหม่”	2555	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	11,296,385	14,451,703	3,155,318	27.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,820,659	7,338,953	2,518,294	52.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,475,726	7,112,750	637,024	9.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,573,428	2,572,765	999,337	63.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	154,092	292,147	138,055	89.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,419,336	2,280,618	861,282	60.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา ต่างประเทศ	(11,640)	225,865	237,505	(2,040.4)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	179,544	443,304	263,760	146.9
กำไรจากการขายทรัพย์สินหรือการขาย	1,244,851	1,223,813	(21,038)	(1.7)
รายได้จากเงินปันผล	54,943	22,567	(32,376)	(58.9)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	166,901	208,714	41,813	25.1
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,529,661	11,517,631	1,987,970	20.9
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,340,283	3,034,642	694,359	29.7
ค่าตอบแทนกรรมการ	13,331	18,967	5,636	42.3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	859,225	1,026,197	166,972	19.4
ค่าภาษีอากร	270,843	288,136	17,293	6.4
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินหรือการขาย (โอนกลับ)	(110,748)	85,987	196,735	(177.6)
อื่นๆ	1,457,599	1,475,500	17,901	1.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	4,830,533	5,929,429	1,098,896	22.7
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,277,642	1,554,971	277,329	21.7
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,421,486	4,033,231	611,745	17.9
ภาษีเงินได้	1,121,548	605,446	(516,102)	(46.0)
กำไรสุทธิ	2,299,938	3,427,785	1,127,847	49.0
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	2,272,627	3,391,287	1,118,660	49.2
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	27,311	36,498	9,187	33.6
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	2,192,226	3,375,257	1,183,032	54.0
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	31,942	38,619	6,679	20.9
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	3.59	4.88		
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	3.57	4.85		

รายได้ดอกเบี้ย จำนวน 14,452 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.9 เป็นผลจากรายได้จากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสัญญาเช่าทางการเงินจำนวน 8,365 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.4 ตามการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ร้อยละ 25.9 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 3,620 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.9 จากการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจทุกประเภท รายได้จากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 134.9 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ขนาดของพอร์ตเงินลงทุนเพิ่มขึ้นมากในช่วงไตรมาส 2 ถึงไตรมาส 3 ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายอยู่ในระดับร้อยละ 3.0 ตั้งแต่ต้นปี และรายได้จากเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องจำนวน 886 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.7 ซึ่งรายได้ในส่วนนี้ขึ้นอยู่กับความสำเร็จในการการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้และการดำเนินการตามขั้นตอนทางกฎหมาย ขณะที่รายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 645 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.0 เป็นไปตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน และปริมาณสภาพคล่องของธนาคาร

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 7,339 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 52.2 จากอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 3.0 ทำให้อัตราดอกเบี้ยจ่ายไม่ได้ปรับลดลง อีกทั้งการแข่งขันระดมเงินฝาก ทำให้อัตราดอกเบี้ยในตลาดอยู่ในเกณฑ์สูง และ ปริมาณเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่มีการเติบโตของสินเชื่ออย่างแข็งแกร่ง รวม

ทั้งค่าธรรมเนียมนำส่งเพื่อชำระหนี้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก (DPA)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 7,113 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.9 เมื่อเทียบกับร้อยละ 4.3 ในปีก่อนหน้า เป็นผลจากอัตราดอกเบี้ยจ่ายที่ปรับตัวสูงขึ้นจากร้อยละ 3.5 เป็นร้อยละ 4.0 ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูงและปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้น

ในปี 2555 อัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อผันผวนในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2555 เนื่องจากในไตรมาส 1/2555 อัตราดอกเบี้ยรับลดลงมากจากการหยุดรับรายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อธุรกิจขนส่ง (Fleet) ที่ได้รับมาตรการช่วยเหลือกรณีน้ำท่วม โดยหยุดพักชำระหนี้เป็นระยะเวลา 3-6 เดือน คิดเป็นอัตราดอกเบี้ยรับประมาณร้อยละ 0.47 และในไตรมาส 2/2555 อัตราดอกเบี้ยรับปรับตัวขึ้นหลังจากมาตรการช่วยเหลือกรณีน้ำท่วมสำหรับลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อธุรกิจขนส่ง (Fleet) ได้สิ้นสุดลง ทำให้ธนาคารกลับมาบันทึกรายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อดังกล่าว และดอกเบี้ยรับของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่ปรับโครงสร้างหนี้ได้สำเร็จ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อในไตรมาส 2/2555 สูงกว่าปกติ

ตารางรายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย : ล้านบาท)

งวดปี สิ้นสุดวันที่	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธ.ค. 54	31 ธ.ค. 55	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	11,296	14,452	3,156	27.9
เงินให้สินเชื่อ	2,876	3,620	744	25.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	717	645	(72)	(10.0)
เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	6,565	8,365	1,800	27.4
เงินลงทุน	398	935	537	134.9
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	740	886	146	19.7

ตารางค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย : ล้านบาท)

งวดปี สิ้นสุดวันที่	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธ.ค. 54	31 ธ.ค. 55	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,821	7,339	2,518	52.2
เงินรับฝาก	2,084	3,850	1,766	84.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	167	199	32	19.0
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,276	2,599	323	14.2
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	7	9	1	17.0
เงินนำส่ง FIDF และ DPA	287	683	396	138.3

ตารางส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

(ร้อยละ)	ปี 2554	ไตรมาส 1/2555	ไตรมาส 2/2555	ไตรมาส 3/2555	ไตรมาส 4/2555	ปี 2555
อัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อ	7.8	7.3	8.4	7.8	7.9	7.9
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	3.5	3.8	4.0	4.0	4.0	4.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	4.3	3.5	4.4	3.8	3.9	3.9

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 2,281 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 60.7 จากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 2,573 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 63.5 ประกอบด้วย 1) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการธุรกิจธนาคารพาณิชย์จำนวน 1,537 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.8 ประกอบด้วยค่านายหน้าขายประกันจำนวน 928 ล้านบาท เป็นรายได้หลัก 2) รายได้จากธุรกิจตลาดทุน ได้แก่ รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของบล.เกียรตินาคิน จำนวน 463 ล้านบาท และของ บล.ภัทร จำนวน 387 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามภาวะการลงทุนในตลาดทุน รายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจของบล.ภัทร จำนวน 102 ล้านบาท จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเทสโก้ โลตัส รีเทล โกรท (TLGF) และบริษัท ปตท.สผ. จำกัด (มหาชน) และรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนดำเนินการโดย บล.เกียรตินาคิน จำนวน 81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 172.5 ขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 292 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 89.6

รายได้จากการดำเนินงานรวม จำนวน 11,518 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.9 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวข้างต้น และกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 443 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 146.9 โดยมาจากธุรกิจการลงทุนโดยตรงของทุนภัทรจำนวน 324 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์ของทุนภัทรและบล.ภัทร จำนวน 150 ล้านบาท ขณะที่กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 1,224 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า โดยในปี 2555 ธนาคารสามารถขายทรัพย์สินรอขายได้ทั้งสิ้น 3,209 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 5,929 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.7 โดยเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์และสถานที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.7 และ 19.4 ตามลำดับ สอดคล้องกับจำนวนสาขา และพนักงานที่เพิ่มขึ้น และจากการร่วมกิจการกับทุนภัทร ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิรวมเท่ากับร้อยละ 51.1 เทียบกับร้อยละ 51.3 ในปี 2554

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 1,555 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.7 ประกอบด้วย

การตั้งสำรองสำหรับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,755 ล้านบาท ซึ่งเป็นการตั้งตามเกณฑ์คุณภาพตาม NPL ที่เพิ่มขึ้น หากพิจารณาเป็นรายไตรมาส ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญทั่วไปในไตรมาส 2 ถึงไตรมาส 4 จำนวน 120 ล้านบาท ต่อไตรมาส

ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน 605 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 15.0 ของกำไรก่อนภาษีเงินได้ โดยในปี 2555 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลลดลงจากร้อยละ 30 ในปี 2554 มาเป็นร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิในปี 2555 รวมทั้งรายได้จากการขายทรัพย์สินรอการขายในส่วนของกองทุนรวม 8 กองทุนที่เป็นบริษัทย่อยของธนาคารได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 233,013 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 43,017 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.6 จากสิ้นปี 2554 โดยส่วนหนึ่งมาจากการร่วมกิจการกับทุนภัทรเป็นผลสำเร็จ ทำให้มีสินทรัพย์ของทุนภัทรจำนวน 12,000 ล้านบาท และค่าความนิยมจำนวน 3,010 ล้านบาท นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ (หักรายได้รอตัดบัญชี) 168,994 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.5 จาก 135,749 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554 ตามการขายตัวของเงินให้สินเชื่อทุกประเภท เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิเท่ากับ 37,624 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 40.6 จากเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจของธนาคาร ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มขึ้นจากธุรกิจของบล.ภัทร

ขณะที่เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิจำนวน 4,726 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.7 เป็นไปตามการบริหารจัดการปรับโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงร้อยละ 53.2 เป็นไปตามการบริหารจัดการสภาพคล่องให้เหมาะสมกับภาวะตลาดและอัตราดอกเบี้ย และทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวน 4,980 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 23.9 นอกจากนี้ ธนาคารได้เริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ มาใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 โดยมีการบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวน 619 ล้านบาท

ตารางสินทรัพย์

(หน่วย : พันบาท)

สินทรัพย์	31 ธ.ค. 54 “ปรับปรุงใหม่”	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	381,614	1,392,284	1,010,670	264.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	16,081,082	7,525,276	(8,555,806)	(53.2)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	84,536	84,536	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	26,753,350	37,623,838	10,870,488	40.6
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	5,291,730	4,726,345	(565,385)	(10.7)
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	77,518	77,746	228	0.3
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	151,922,307	190,260,440	38,338,133	25.2
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	446,249	606,437	160,188	35.9
ดอกเบี่ยค้างรับ	798,198	1,010,596	212,398	26.6
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	153,166,754	191,877,474	38,710,720	25.3
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(16,619,783)	(21,872,843)	(5,253,060)	31.6
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5,119,272)	(6,143,902)	(1,024,630)	20.0
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(733)	(27,789)	(27,056)	3,691.1
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	131,426,966	163,832,940	32,405,974	24.7
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,543,304	4,979,625	(1,563,679)	(23.9)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	938,478	1,369,832	431,354	46.0
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	292,432	325,486	33,054	11.3
ค่าความนิยม	56,071	3,085,290	3,029,219	5,402.5
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	668,882	618,666	(50,216)	(7.5)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	279,192	4,818,085	4,538,893	1,625.7
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	33,168	756,716	723,548	2,181.5
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,171,829	1,796,015	624,186	53.3
รวมสินทรัพย์	189,995,616	233,012,680	43,017,064	22.6

ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 5,628 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.3 ของสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจาก 4,742 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2554 โดยมีอัตราส่วนการตั้งสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ร้อยละ 109.5 เทียบกับสิ้นปีที่ร้อยละ 108.0

สำหรับกรณีที่มีการมบังคับคดีฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากธนาคารจำนวน 575 ล้านบาท ที่บันทึกรายการเจ้าหนี้กรมบังคับคดีในงบแสดงฐานะการเงินตั้งแต่ไตรมาส 4/2553 นั้น ปัจจุบัน คดีความยังไม่สิ้นสุดเนื่องจากยังอยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย ดังนั้น ธนาคารจึงยังไม่มีกรบันทึกบัญชีเกี่ยวกับกรณีดังกล่าวในปี 2555

หนี้สินรวม มีจำนวน 199,815 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ

20.6 จากสิ้นปี 2554 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 153,027 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 121.7 ประกอบด้วย เงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาร้อยละ 83.2 และเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์สัดส่วนร้อยละ 16.8 ของเงินฝากทั้งหมด เทียบกับสัดส่วน ณ สิ้นปี 2554 ที่ร้อยละ 82.7 และ 17.3 ตามลำดับ เป็นผลจากการทยอยปรับลดสัดส่วนตัวแลกเงิน (BE) ลง และเปลี่ยนเป็นเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาแทน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 29,123 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 66.1 ประกอบด้วยหุ้นกู้จำนวน 16,999 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.0 ขณะที่ตัวแลกเงินมีจำนวน 12,124 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 82.1 ตามนโยบายของธนาคารที่จะลดสัดส่วนของตัวแลกเงินลง หลังจากที่ดินธนาคารแห่งประเทศไทยจะเรียก

ตารางหนี้สิน

(หน่วย : พันบาท)

หนี้สิน	31 ธ.ค. 54 “ปรับปรุงใหม่”	31 ธ.ค. 55	เปลี่ยนแปลง	
			จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	69,039,581	153,027,238	83,987,657	121.7
กระแสรายวัน	164,376	206,153	41,778	25.4
ออมทรัพย์	11,769,864	25,541,035	13,771,171	117.0
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	57,105,342	127,280,050	70,174,708	122.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,220,382	5,468,407	248,025	4.8
หนี้สินจ่ายเงินเมื่อทวงถาม	231,839	374,595	142,756	61.6
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	701	7,931	7,230	1,031.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86,012,821	29,123,336	(56,889,485)	(66.1)
หุ้นกู้	17,707,000	16,999,360	(707,640)	(4.0)
ตั๋วแลกเงิน	67,651,871	12,123,975	(55,527,896)	(82.1)
ตราสารหนี้อื่น	653,950	-	(653,950)	(100.0)
ประมาณการหนี้สิน	223,676	327,599	103,923	46.5
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	163,329	163,329	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	90,294	149,364	59,070	65.4
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	170,996	4,757,450	4,586,454	2,682.2
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	872,048	834,779	(37,269)	(4.3)
เจ้าหนี้อื่น	1,537,726	1,962,853	425,127	27.6
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	575,380	575,380	0	0.0
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	61,583	376,285	314,702	511.0
หนี้สินอื่น	1,694,365	2,666,576	972,211	57.4
รวมหนี้สิน	165,731,392	199,815,122	34,083,729	20.6

เก็บค่าธรรมเนียมนำส่งเพื่อชำระหนี้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนสถาบันการเงิน (FIDF) โดยคิดจากเงินฝากตั๋วแลกเงิน และเงินกู้ยืมทุกประเภทอัตราร้อยละ 0.46

สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อหนี้สินที่มีดอกเบี้ยรวมเท่ากับร้อยละ 13.7 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.4 สิ้นปี 2554 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 92.8 เทียบกับร้อยละ 87.6 ณ สิ้นปี 2554

ส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนของธนาคาร) จำนวน 32,902 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 37.8 เป็นผลจากการร่วมกิจการกับทุนภัทรด้วยการแลกหุ้นส่งผลให้หุ้นสามัญเพิ่มขึ้น 1,920 ล้านบาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้น (หลังปรับมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่เข้ามา) เพิ่มขึ้นจำนวน 5,247 ล้านบาท ประกอบกับการใช้สิทธิ ESOP-W2 ในระหว่างปี ทำให้ทุนจดทะเบียนและชำระ

แล้ว ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 8,328,318,590 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.3 และส่วนเกินมูลค่าหุ้นเท่ากับ 9,088 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 144.6 กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวน 13,577 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.3 ทำให้เงินกองทุนของธนาคารเพิ่มขึ้น โดยอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คำนวณตามเกณฑ์ Basel II ซึ่งรวมกำไรถึงครึ่งปีแรกของปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 14.69 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 14.01 หากรวมกำไรถึงสิ้นปี 2555 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 15.20 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 14.52

ผลการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร ที่จัดสรรให้กรรมการ และ/หรือ พนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย (ESOP-W2) ในอัตราส่วนใบสำคัญแสดงสิทธิ : หุ้นสามัญ เท่ากับ 1:1 ที่ราคาใช้สิทธิ 29.27 บาท ต่อหน่วย รวม 6 ครั้ง ดังนี้

ตารางแสดงการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

	วันกำหนด ใช้สิทธิ	จำนวนผู้ขอใช้สิทธิ (ราย)	จำนวนหุ้นสามัญที่ได้ จากการใช้สิทธิ (หุ้น)	ทุนจดทะเบียนเรียก ชำระแล้ว (บาท)	วันที่เริ่มซื้อขาย หุ้นเพิ่มทุน
1	30 ก.ย. 2554	-	-	6,343,288,640	-
2	30 ธ.ค. 2554	31	319,400	6,346,482,640	11 ม.ค. 2555
3	30 มี.ค. 2555	143	1,921,050	6,365,693,140	11 เม.ย. 2555
4	29 มิ.ย. 2555	30	234,900	6,368,042,140	10 ก.ค. 2555
5	28 ก.ย. 2555	239	4,047,900	8,328,318,590	11 ต.ค. 2555
6	28 ธ.ค. 2555	70	846,400	8,336,782,590	11 ม.ค. 2556

ทั้งนี้ ใบสำคัญแสดงสิทธิคงเหลือจำนวน 18,520,350 หน่วย โดยวันกำหนดการใช้สิทธิครั้งสุดท้ายวันที่ 30 มิถุนายน 2558 นอกจากนี้ ธนาคารได้ประกาศจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกปี 2555 ตามมติที่ประชุม คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2555 เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2555 ในอัตรา 1.00 บาท ต่อหุ้น โดยกำหนดจ่ายเงินปันผล เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2555 คิดเป็นจำนวนเงิน 829 ล้านบาท

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

1) **ธุรกิจธนาคารพาณิชย์** ประกอบด้วย สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อสายบริหารหนี้ รายละเอียดในตารางเงินให้สินเชื่อ

สินเชื่อรายย่อย มีจำนวน 127,780 ล้านบาท ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเคหะ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มีมูลค่า 122,093 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 25.9 จากสิ้นปี 2554 สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อ

รถยนต์ใหม่และรถมือสองที่อนุมัติใหม่ในปี 2555 มีจำนวน 60,498 ล้านบาท (ไตรมาส 1/2555 จำนวน 15,674 ล้านบาท ไตรมาส 2/2555 จำนวน 14,743 ล้านบาท ไตรมาส 3/2555 มีจำนวน 14,078 ล้านบาท และไตรมาส 4/2555 จำนวน 16,002 ล้านบาท) ตั้งแต่กลางปี 2555 ธนาคารได้ปรับนโยบายการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยเน้นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วเพิ่มขึ้น เนื่องจากให้อัตราผลตอบแทนดีกว่าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่

ยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทในปี 2555 มีจำนวนทั้งสิ้น 1,436,335 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 80.9 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน โดยยอดจำหน่ายรถยนต์คันตัวดีขึ้นจากปัจจัยสนับสนุนทั้งจากภาครัฐและเอกชน อีกทั้งยังมีนโยบายลดต้นทุนแรกที่ได้รับคืนภาษีสรรพสามิตสำหรับผู้ซื้อรถยนต์คันแรก ประกอบกับแนวโน้มการเติบโตและความนิยมในรถยนต์อีโคคาร์ (Eco car) ที่ตลาดมีการแข่งขันค่อนข้างสูง โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์สำหรับปี 2555 เท่ากับร้อยละ 4.1 และมีมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 1.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.0 ณ สิ้นปี 2554

ตารางเงินให้สินเชื่อ

สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2555		เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
สินเชื่อรายย่อย	103,210	76.0	127,780	75.6	23.8
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	96,946	71.4	122,093	72.2	25.9
สินเชื่อบุคคล	3,079	2.3	3,490	2.1	13.4
สินเชื่อ Micro SMEs	1,667	1.2	1,692	1.1	1.5
สินเชื่อเคหะ	1,517	1.1	505	0.3	(66.7)
สินเชื่อธุรกิจ	30,491	22.5	39,306	23.2	28.9
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	16,851	12.4	20,446	12.2	21.3
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	13,640	10.0	18,860	11.0	38.3
สินเชื่อสายบริหารหนี้	1,601	1.2	1,302	0.9	(18.7)
สินเชื่ออื่น	446	0.3	606	0.3	36.0
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	135,749	100.0	168,994	100.0	24.5

สินเชื่อเคหะลดลง เนื่องจากธนาคารได้เข้าร่วมโครงการการจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัย กับ บตท. ในไตรมาส 3/2555 ส่งผลให้สินเชื่อเคหะลดลงจาก 1,517 ล้านบาท เหลือ 502 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาส 3/2555 และมีกำไรจากการขายสินเชื่อเคหะจำนวน 20 ล้านบาท

สินเชื่อธุรกิจ ประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี โดยมีรายละเอียด ดังนี้

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 20,446 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.3 จากสิ้นปี 2554 เป็นผลจากการขยายสินเชื่อไปยังต่างจังหวัดที่มีการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่ดี โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือและแก้ปัญหาของลูกค้าสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลง โดยระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ที่ร้อยละ 9.6 ของยอดสินเชื่อรวม ลดลงจากร้อยละ 11.6 ณ สิ้นปี 2554

สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี จำนวน 18,860 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 38.3 จากสิ้นปี 2554 ประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจอาหารพื้นถิ่น ธุรกิจฟลอร์แพลน ธุรกิจขนส่ง ธุรกิจสิ่งพิมพ์ และบรรจุภัณฑ์ โดยมีระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ที่ร้อยละ 3.3 ของยอดสินเชื่อรวม ลดลงจากร้อยละ 3.6 ณ สิ้นปี 2554

อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.3 ลดลงจากปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 3.5 เนื่องจากธนาคารเน้นการติดตามและบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างใกล้ชิด โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่ปรับโครงสร้างหนี้และมีการชำระหนี้คืน ขณะที่หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อปรับเพิ่มขึ้นจากลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากน้ำท่วมในปลายปี 2554 ประกอบกับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อขยายตัวอย่างมากถึงร้อยละ 25.9 และธนาคารได้เน้นสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วมากขึ้น

ยอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 6,170 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 109.5 ของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รวม โดยแบ่งเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเฉพาะรายจำนวน 5,721 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั่วไปจำนวน 423 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารต่อค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์คิดเป็นร้อยละ 140.1

2) ธุรกิจตลาดทุน

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ระดับ 1,391.93 จุด ณ สิ้นปี 2555 เทียบกับ 1,025.32 จุด ณ สิ้นปี 2554 มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของ SET index เท่ากับ 31,084 ล้านบาท

- บล.เกียรตินาคิน ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้ารายย่อย มีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 463 ล้านบาท โดยมีส่วนแบ่งตลาด (รวม SET และ mai) ในปี 2555 ร้อยละ 1.43 เป็นอันดับที่ 23 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 32 แห่ง มีมูลค่าการซื้อขายผ่านบริษัทในช่วงดังกล่าวรวม 188,913 ล้านบาท

- บล.ภัทร ดำเนินธุรกิจธุรกิจนายหน้า (Agency Business) ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ และลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยบล.ภัทร มีส่วนแบ่งตลาด (รวม SET และ mai) ในปี 2555 ร้อยละ 4.42 เป็นอันดับที่ 9 ทั้งนี้ สำหรับการเงินรวมปี 2555 ธนาคารได้รวมรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 387 ล้านบาท รายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจจำนวน 102 ล้านบาท และรายได้จากการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์จำนวน 3 ล้านบาท

ตารางแสดงหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

ประเภทของสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2555		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของสิน เชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ
สินเชื่อรายย่อย	1,375	29.0	1.3	2,345	41.7	1.8
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	989	20.9	1.0	1,936	34.4	1.6
สินเชื่อบุคคล	60	1.3	2.0	62	1.1	1.8
สินเชื่อ Micro SMEs	67	1.4	4.0	112	2.0	6.6
สินเชื่อเคหะ	258	5.4	17.0	236	4.2	46.6
สินเชื่อธุรกิจ	2,449	51.6	8.0	2,584	45.9	6.6
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	1,962	41.4	11.6	1,955	34.7	9.6
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	486	10.3	3.6	629	11.2	3.3
สินเชื่อสายบริหารหนี้	912	19.2	57	692	12.3	53.1
สินเชื่ออื่น	7	0.1	1.5	6	0.1	1.1
รวม	4,742	100	3.5	5,628	100.0	3.3

ธุรกิจหลักที่สำคัญของบล.ภัทร นอกเหนือจากที่กล่าวมาข้างต้น คือธุรกิจลงทุน (Investment Business) ดำเนินงานผ่าน 2 หน่วยงานหลัก ได้แก่ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Equity and Derivatives Trading Department) เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภททุน (Equity) และเก็งทุน (Equity-Linked Securities) ในตลาดหลักทรัพย์และตลาดอนุพันธ์ เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี และฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ (Hedge Fund Department) เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภททุนและตราสารอนุพันธ์ระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยในงบการเงินรวมปี 2555 ธนาคารได้รวมรายได้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์จำนวน 150 ล้านบาท ในกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ นอกจากนี้ ยังมีรายได้จากธุรกิจลงทุนของทุนภัทรจำนวน 324 ล้านบาท ในกำไรสุทธิจากเงินลงทุน

• บลจ.เกียรตินาคิน ให้บริการธุรกิจจัดการกองทุนสำหรับนักลงทุนทั่วไป ธนาคารได้รวมรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนจำนวน 81 ล้านบาท ในงบการเงินรวมปี 2555 ทั้งนี้ ธนาคารเริ่มรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนตั้งแต่ไตรมาส 3/2554 หลังการเข้าถือหุ้นใน บลจ.เกียรตินาคิน ในสัดส่วนร้อยละ 60 ในเดือนกรกฎาคม 2554 และได้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นใน บลจ.เกียรตินาคินเป็นร้อยละ 99.9 เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บลจ.เกียรตินาคิน มีทรัพย์สินภายใต้การจัดการจำนวน 24,464 ล้านบาท มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารรวม 30 กองทุน ซึ่งเป็นกองทุนรวม (Mutual Fund) ทั้งหมด โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 0.94 จากจำนวนกองทุนรวมทั้งหมด 1,399 กองทุน

มูลค่าทรัพย์สินรวม 2,614,403 ล้านบาท ภายใต้บริหารจัดการกองทุนทั้งหมด 24 บริษัท

3) ธุรกิจบริหารหนี้

ประกอบด้วย การบริหารเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องและบริการทรัพย์สินรอการขาย โดยเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิมีจำนวน 4,726 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.7 จากสิ้นปี 2554 และทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวน 4,980 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 23.9 และจากความคืบหน้าในการบริหารหนี้ ทำให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจทั่วไปที่เกิดขึ้นก่อนวิกฤตเศรษฐกิจ และเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีจำนวน 1,302 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.7

ในปี 2555 ธนาคารตั้งเป้าขายทรัพย์สินรอขายจำนวน 3,500 ล้านบาท โดยธนาคารสามารถขายทรัพย์สินรอขายได้จำนวน 3,209 ล้านบาท เทียบกับราคาตามบัญชีเท่ากับ 1,965 ล้านบาท และราคาประเมิน 2,875 ล้านบาท ส่งผลให้มีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอขาย 1,244 ล้านบาท

ความเพียงพอของเงินกองทุน

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรมีนโยบายดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจในอนาคต โดยเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงจะต้องไม่ต่ำกว่าข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม (เฉพาะธนาคาร)

เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	ปี 2553	ปี 2554	ปี 2555	อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย
เงินกองทุนชั้นที่ 1	14.55	14.70	14.01	4.25
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15.18	15.40	14.69	8.50

คำตอบแทนผู้สอบบัญชี

ในปี 2555 ธนากรและบริษัทย่อยได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัทดีลีย์ หูซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนากรและบริษัทย่อย โดยมีค่าใช้จ่าย ค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

ธนากรและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 10 ล้านบาท

- ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ธนากรและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ได้แก่ การตรวจสอบงานพิเศษตามประกาศของธนากรแห่งประเทศไทย การตรวจสอบธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์

และการให้คำปรึกษาและแนะนำทางการบัญชี และโครงการต่างๆ ให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 15 ล้านบาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงินรวม 59 ล้านบาท

อันดับความน่าเชื่อถือ

จากการจัดอันดับเครดิต โดย บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ล่าสุด เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2556 บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ได้ยืนยันอันดับเครดิตองค์กร และตราสารหนี้ของธนากรเกียรติวนาคิน คงเดิมที่ระดับ “A-” พร้อมทั้งกำหนดอันดับเครดิตตราสารหนี้คงเดิมที่ระดับ “A-” เช่นกัน และยังคงแนวโน้มอันดับเครดิตเป็น “บวก” หรือ “Positive”

ตารางแสดงผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

ผลอันดับเครดิต	30 พ.ย. 2554	14 ก.พ. 2555	14 มี.ค. 2556
อันดับเครดิตองค์กร	A-	A-	A-
อันดับเครดิตตราสารหนี้			
KK127A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 2,493 ล้านบาท ไตรมาสที่ 2555	A-	A-	-
KK120A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 2,000 ล้านบาท ไตรมาสที่ 2555	A-	A-	-
KK142A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 2,905 ล้านบาท ไตรมาสที่ 2557	-	-	A-
KK144A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 2,485 ล้านบาท ไตรมาสที่ 2557	-	-	A-
KK140A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 2,000 ล้านบาท ไตรมาสที่ 2557	-	-	A-
KK16DA: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 975 ล้านบาท ไตรมาสที่ 2559	-	A-	A-
KK187A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 240 ล้านบาท ไตรมาสที่ 2561	A-	A-	A-
KK18DA: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 625 ล้านบาท ไตรมาสที่ 2561	-	A-	A-
KK18DB: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 10 ล้านบาท ไตรมาสที่ 2561	-	A-	A-
แนวโน้มอันดับเครดิต	Positive	Positive	Positive

หมายเหตุ : อ้างอิงจาก บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลธนาคารอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลให้ธนาคารได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหลายรางวัลดังนี้

- บริษัทจดทะเบียนที่จัดประชุมผู้ถือหุ้นได้ดีเยี่ยมและสมควรเป็นแบบอย่างในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ประเมินโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย โดยได้รับคะแนนเต็ม 100 คะแนน
- รางวัล Investor's Choice Award ซึ่งเป็นรางวัลเกียรติยศที่สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย มอบให้กับบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคะแนนเต็ม 100 จากการประเมินผลการจัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ต่อเนื่องกัน 4 ปี (2552 - 2555)
- รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลยอดเยี่ยม (Top Corporate Governance Report Awards) และรางวัลบริษัทจดทะเบียนดีเด่นด้านความรับผิดชอบต่อสังคมจากงาน SET Awards 2012 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร
- รางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จ (SET Award of Honor) ด้านการรายงานบรรษัทภิบาลยอดเยี่ยม ซึ่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคารจากงาน SET Awards 2012 มอบให้กับบริษัทจดทะเบียนที่สามารถรักษาความเป็นเลิศในด้านต่างๆ ได้อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป
- การกำกับดูแลกิจการในระดับดีเลิศ ในการสำรวจโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- รางวัล “บริษัทที่มีธรรมาภิบาลดีเด่นของเอเชียประจำปี 2555” จากวารสาร Corporate Governance Asia ซึ่งเป็นวารสารชั้นนำด้านธรรมาภิบาลแห่งเอเชีย เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2555 ซึ่งมีบริษัทจดทะเบียนไทยเพียง 12 บริษัทที่ได้รับรางวัลนี้

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคาร ได้ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มความโปร่งใส เพิ่มขีดความสามารถในการทำธุรกิจ และเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารในการประชุมครั้งที่ 2/2549 และจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร โดยเนื้อหาในรายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มีเนื้อหาครอบคลุม

ถึงด้านสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ด้านคณะกรรมการเกี่ยวกับโครงสร้าง บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและความเป็นอิสระ ด้านการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ด้านการควบคุมและบริหารความเสี่ยง และด้านจริยธรรมธุรกิจ และได้ดูแลให้มีการทบทวนปรับปรุงนโยบายและคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามโอกาสที่เหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะทางเศรษฐกิจและสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยได้เปิดเผยรายละเอียดดังกล่าวในเว็บไซต์ของธนาคารแล้ว (www.kiatnakin.co.th) รวมถึงการจัดสัมมนาให้ความรู้แก่พนักงานและผู้บริหารของธนาคารเพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจมากขึ้น

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปใช้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องในรอบปี 2555 ที่ผ่านมา ดังนี้

1. ด้านสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1) การให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างเพียงพอและทันเวลา

ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบบัญชีของธนาคาร และในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษที่ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นแล้ว ธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป โดยในปี 2555 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นขึ้นเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 และในระหว่างปีไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารมีวิธีดำเนินการในการจัดการประชุมโดยปฏิบัติตามคู่มือ AGM Checklist ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และ ก.ล.ด. คือ จะมีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุม และข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th) ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น 31 วัน โดยธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุม 21 วัน รวมทั้งได้ทำการประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษอย่างละ 1 ฉบับ ติดต่อกัน 3 วัน ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมมีข้อมูลประกอบไปด้วย รายชื่อกรรมการ พร้อมทั้ง

ประวัติของกรรมการแต่ละคน ทั้งกรรมการใหม่ที่ได้รับการเสนอชื่อ และกรรมการเดิมที่ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการธนาคารให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้งหนึ่ง รายชื่อผู้สอบบัญชีและคำตอบแทน การจ่ายเงินปันผล โดยระบุจำนวนเงินที่จ่าย นโยบายการจ่ายเงินปันผลและข้อมูลเปรียบเทียบกับอัตราการจ่ายเงินปันผลในปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ในหนังสือเชิญประชุมมีการระบุวัตถุประสงค์และเหตุผล รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระไว้อย่างชัดเจน

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่มิถุนายนถึงก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประชุมรวมทั้งเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเต็มที่ โดยผู้ถือหุ้นสามารถส่งถึงคณะกรรมการผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th) หรือติดต่อผ่าน Email address: investor_relations@kiatnakin.co.th โดยสำนักกรรมการจะรวบรวมคำถามทั้งหมดส่งให้คณะกรรมการก่อนการประชุม

นอกจากนี้ ในการประชุมจะมีการบันทึกการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงการบันทึกภาพการประชุมไว้เป็นวิดีโอ ก่อนเริ่มการประชุม ประธานกรรมการเป็นผู้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนในแต่ละวาระอย่างชัดเจน รวมถึงบันทึกคำถามของผู้ถือหุ้นและคำตอบของกรรมการ และบันทึกข้อมูลและผลของการลงมติคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงของแต่ละวาระ รวมทั้งไม่มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมที่ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอีกด้วย ทำให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่ครบถ้วนเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ ทั้งนี้ ธนาคารได้ใช้บริการระบบการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด และนำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียน และประมวลผลการนับคะแนนเสียงเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและเพื่อความรวดเร็วและถูกต้อง

ในปี 2555 ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่มีสาระสำคัญครบถ้วน และได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้เผยแพร่รายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th)

1.2) การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้น ด้วยการจัดประชุมในวัน เวลา และสถานที่ที่ให้ความสะดวกสบายในการเดินทางแก่ผู้ถือหุ้นสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ก็สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม และซักถามในการประชุม รวมทั้ง

ออกเสียงลงคะแนนแทนได้ ในปี 2555 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี โดยเปิดโอกาสให้เสนอระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 30 ธันวาคม 2554 โดยได้แจ้งข่าวผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการการเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการบนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th)

1.3) การจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสแสดงความคิดเห็น

ธนาคารเปิดโอกาสและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธนาคารในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดสรรเวลาอภิปรายอย่างเหมาะสมและเพียงพอ ซึ่งกรรมการและผู้บริหารจะตอบข้อซักถามอย่างชัดเจนตรงประเด็น และให้ความสำคัญกับทุกคำถาม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บันทึกไว้โดยละเอียดในรายงานการประชุมอีกด้วย

1.4) การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการธนาคารอย่างครบถ้วน

ธนาคารมีนโยบายให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงานและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2555 ที่ผ่านมา ประธานกรรมการ ประธานกรรมการชุดย่อยทุกคณะ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน และผู้บริหารระดับสูงสุดด้านการเงิน รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุมอย่างครบถ้วน

นอกจากนั้น ธนาคารยังตระหนักถึงการให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้นที่เป็นไปตามกฎหมายที่กำหนดไว้ ธนาคารยังมุ่งส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิของตนมากยิ่งขึ้น เช่น การเปิดเผยข้อมูลผลการดำเนินงาน สิทธิประโยชน์ หรือกิจกรรมที่สำคัญของธนาคาร ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ทันเวลาเท่าเทียมกันไม่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของธนาคาร

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงสิทธิที่เท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นในทุกด้าน ดังนั้น ธนาคารจึงได้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยในปี 2555 ที่ผ่านมาธนาคารได้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

2.1) การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอ วาระการประชุมล่วงหน้า

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีสิทธิเสนอวาระการประชุม และ/หรือ เสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุม สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี โดยเปิดโอกาสให้เสนอระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 30 ธันวาคม 2554 โดยธนาคารได้แจ้งข่าวผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th) อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอระเบียบวาระการประชุม และ/หรือ ชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการในระยเวลาดังกล่าว นอกจากนั้น ธนาคารยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารเป็นรายบุคคล และยังรวมถึงการให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาหลักเกณฑ์ นโยบายของธนาคารเรื่องคำตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปีด้วย

2.2) การกำหนดเกณฑ์พิจารณาที่ชัดเจนล่วงหน้าใน การเพิ่มวาระของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

(1) ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี ทั้งนี้ คุณสมบัติของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิที่จะเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ มีดังต่อไปนี้

- เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารอย่างน้อย 200,000 หุ้น (สองแสนหุ้น) โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียว หรือ หลายรายรวมกันได้ ซึ่งต่ำกว่าแนวปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร

- ต้องถือหุ้นในธนาคารตามสัดส่วนข้างต้นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 1 ปี และยังถือหุ้นตามสัดส่วนดังกล่าวในวันที่เสนอระเบียบวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

- สามารถแสดงหลักฐานการถือหุ้น เช่น หนังสือรับรองจากบริษัทหลักทรัพย์ หรือหลักฐานอื่นจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

(2) ผู้ถือหุ้นที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น สามารถเสนอระเบียบวาระการประชุม โดยกรอกแบบขอเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 โดยจัดส่งเอกสารพร้อมหลักฐานให้ธนาคารภายในเวลาที่กำหนด และเพื่อให้การประชุมดำเนินไป

อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ระเบียบวาระการประชุมที่จะได้รับการบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จะต้องอยู่ภายใต้ประเด็นดังต่อไปนี้

- เรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคารและผู้ถือหุ้นได้แสดงให้เห็นถึงเหตุอันควรสงสัยเกี่ยวกับความผิดปกติของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

- เรื่องที่อยู่ในวิสัยที่ธนาคารจะดำเนินการได้
- เรื่องที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ประกาศข้อบังคับของทางการ หรือหน่วยงานที่กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือวัตถุประสงค์ข้อบังคับของธนาคาร มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เกณฑ์การกำกับดูแลที่ดีของธนาคาร และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ

- เรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและต่อส่วนรวม

- เรื่องที่เสนอโดยผู้ถือหุ้นที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดไว้ในการเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และการเสนอบุคคลเพื่อรับพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

- เรื่องที่ผู้ถือหุ้นให้ข้อมูลหรือหลักฐานประกอบการเสนอครบถ้วน เพียงพอ ถูกต้อง และภายในระยะเวลาที่กำหนด

- เรื่องที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความจำเป็นจะต้องบรรจุเป็นวาระ

- เรื่องที่ธนาคารไม่เคยดำเนินการมาก่อน และคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคาร

- เรื่องที่ธนาคารไม่เคยพิจารณาหรือมีมติในเรื่องดังกล่าวมาก่อน

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของระเบียบวาระการประชุมที่ผู้ถือหุ้นเสนอ โดยจะต้องมีลักษณะเข้าข่ายตามข้อกำหนดข้างต้น เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาเป็นอย่างอื่น อีกทั้งมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด ในกรณีที่มีการเสนอระเบียบวาระเรื่องเดียวกันจากผู้ถือหุ้นหลายราย หรือเป็นเรื่องที่อาจจะนำมาพิจารณาร่วมกันได้ คณะกรรมการธนาคารอาจนำมารวมเป็นวาระเดียวกันได้ ซึ่งระเบียบวาระเรื่องใดที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว ธนาคารจะบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ส่วนเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร หรือช่องทางเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสมต่อไป

นอกจากนั้น ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารจะไม่มี การเพิ่มวาระการประชุมแต่อย่างใด การประชุมจะเป็นไปตาม

วาระที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นล่วงหน้า สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ธนาคารจัดให้มีหนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ (แบบ ข.) และยังเสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะได้ด้วย รวมทั้งธนาคารสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงสำหรับวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและตรวจสอบได้

3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มโดยมีนโยบายที่จะดูแลผลกระทบจากการประกอบธุรกิจได้อย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องมั่นใจว่าการประกอบธุรกิจได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับความคุ้มครองอย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน อันได้แก่ พนักงาน ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก โดยหากมีธุรกรรมที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคารกับบุคคล และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารจะมีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเป็นธรรม โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ ซึ่งธนาคารได้นำเสนอรายละเอียดของธุรกรรมดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารทุกไตรมาส รวมถึงในรายงานประจำปีด้วย

ทั้งนี้ ธนาคารคำนึงถึงความสำคัญของการสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ว่ามีส่วนทำให้ธนาคารสามารถสร้างความสำเร็จได้ในระยะยาว ธนาคารจึงมีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกลุ่ม ดังนี้

• ด้านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารถือเป็นหน้าที่ในการดูแลให้ผู้บริหาร และพนักงานทำงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความสำนึกในหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบต่อผลของการปฏิบัติ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีความเชื่อมั่นและยอมรับในการตัดสินใจว่า การดำเนินการใดๆ กระทำด้วยความเป็นธรรม และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่ และรายย่อย

นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถใช้สิทธิในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของตนด้วยการแสดงความเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และออกเสียงลงมติร่วมตัดสินใจในการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่างๆ รวมทั้งการเลือกตั้งคณะกรรมการธนาคารและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลข่าวสารตามความเป็นจริงถูกต้อง ครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้

• ด้านลูกค้า

ธนาคารดูแลและให้ความสำคัญกับความต้องการของลูกค้าเป็นอันดับหนึ่งเสมอ ด้วยความมุ่งมั่นที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า ธนาคาร

จะใส่ใจในรายละเอียด และพร้อมรับฟังทุกปัญหาอย่างใกล้ชิด เพื่อรักษาสัมพันธภาพที่ดีในระยะยาว ไว้ใจได้และพร้อมเคียงข้างลูกค้า ให้การสนับสนุนตามศักยภาพในการแข่งขันของลูกค้าเพื่อความสำเร็จ ดังนั้น ธนาคารจึงมีการพัฒนาระบบงานเครือข่ายสาขา และนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ ให้มีความรวดเร็ว ยืดหยุ่นและตอบสนองความต้องการของลูกค้ามากที่สุด ตลอดจนธนาคารยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรให้มีความพร้อมและมีความเข้าใจอย่างลึกซึ้งเกี่ยวกับธุรกิจและความต้องการของลูกค้า รวมทั้งพร้อมที่จะให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนที่เหมาะสม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้าทุกๆ คน

ในกรณีที่ลูกค้ามีข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบริการ สอบถามข้อมูลหรือต้องการร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสการปฏิบัติงานที่มีขอบ โดยลูกค้าสามารถที่จะส่งข้อความผ่านทางเว็บไซต์ธนาคาร (www.kiatnakin.co.th) หรือติดต่อไปยังศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (โทรศัพท์ 0-2680-3333) เพื่อร้องเรียนได้ทันที ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อคำแนะนำ คำร้องเรียน และการแจ้งเบาะแสการทุจริตหรือการดำเนินการที่ไม่โปร่งใส ซึ่งจะสร้างความเสียหายให้แก่ธนาคาร โดยธนาคารมีกระบวนการที่จะรักษาความลับของผู้ส่งข้อมูล ความคิดเห็น หรือแจ้งเบาะแสมายังธนาคาร

• ด้านพนักงาน

ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญของพนักงานซึ่งถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่า จึงได้มีการพัฒนาระบบการบริหารงาน บุคคลทั้งในแง่การบริหาร และพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในธุรกิจและเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาให้ธนาคารมีความเป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า ธนาคารกำหนดนโยบายการฝึกอบรมและพัฒนา และตั้งแต่ปี 2554 ธนาคารได้จัดตั้งทีม Care เพื่อพัฒนาบุคลากรผ่าน Care program โดยสายบริหารทรัพยากรบุคคลอีกด้วย

ธนาคารได้กำหนดนโยบายด้านผลตอบแทน โดยจัดให้มีการบริหารค่าจ้าง ค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารและพนักงานที่เหมาะสมสามารถเทียบเคียงและแข่งขันกับบริษัทชั้นนำทั่วไปได้มีการกำหนดขอบเขตการปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน ตลอดจนมีนโยบายการพัฒนาและส่งเสริมความรู้ความสามารถให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อพัฒนาทักษะและความสามารถของพนักงานให้ได้รับความก้าวหน้าในอาชีพ

สำหรับนโยบายด้านสวัสดิการ ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงาน กองทุนประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพ

ประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร ห้อง Mother Corner (ห้องสำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บนมให้บุตร) ตลอดจนการให้ทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับปริญญาตรี (Kiatnakin Responsibility Scholarships) สำหรับบุตรของพนักงาน และสวัสดิการเกี่ยวกับเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่างๆ เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญยิ่งในการกำกับดูแลกิจการตามหลัก “การกำกับดูแลกิจการที่ดี” โดยคำนึงถึงหลักคุณธรรม จริยธรรม และความยุติธรรม นำมาซึ่งวัฒนธรรมและภาพพจน์ที่ดีต่อองค์กร หรือธุรกิจโดยรวม ธนาคารจึงกำหนดเป็นแนวปฏิบัติ “จริยธรรมทางวิชาชีพ” (Code of Ethics) และ “จรรยาบรรณธุรกิจ” (Code of Conduct) และประกาศให้พนักงานทุกคน ทั้งระดับบังคับบัญชา และระดับได้บังคับบัญชา ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานภายใต้บรรทัดฐานเดียวกัน โดยพนักงานสามารถเข้าถึงข้อมูลต่างๆ ได้อย่างสะดวกและสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง

ธนาคารยังได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติกรณีพบข้อผิดพลาดหรือปัญหาในการทำงาน และกรณีรับของขวัญ การบริการ หรือผลประโยชน์ต่างๆ จากบุคคลภายนอก เพื่อให้เกิดความชัดเจนและเข้าในการปฏิบัติที่ตรงกัน เป็นการช่วยป้องกัน/แก้ไข ความเสียหายหรือความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นในการทำงานหรือการดำเนินธุรกิจ พร้อมทั้งส่งเสริมให้เกิดความโปร่งใส และบรรยากาศที่ดีในการทำงานด้วย อันแสดงถึงการมีจริยธรรมวิชาชีพในการปฏิบัติหน้าที่

นโยบายด้านสิ่งแวดล้อม ธนาคารได้กำหนดระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่อง “มาตรการประหยัดพลังงานของธนาคาร” ตั้งแต่ปี 2549 และดำเนินโครงการ Save Energy @ Kiatnakin Bank ต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานมีการใช้พลังงานและทรัพยากรต่างๆ อย่างเต็มประสิทธิภาพ เกิดประโยชน์สูงสุด ตลอดจนเป็นการปลูกจิตสำนึกด้านการอนุรักษ์พลังงานให้กับพนักงานและขยายผลสู่ครอบครัวของพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารจัดอบรมการคัดแยกขยะในสำนักงานและที่อยู่อาศัย โดยวิทยากรผู้เชี่ยวชาญจากกรมควบคุมมลพิษกระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม ให้แก่พนักงานจิตอาสาที่ทำหน้าที่ทูตพลังงาน KK แม่บ้าน และพนักงานรักษาความปลอดภัย ซึ่งเป็นแกนนำในการรณรงค์อนุรักษ์พลังงานและทรัพยากร

ในส่วนของการบริหารจัดการสำนักงาน ธนาคารได้ดำเนินการเปลี่ยนหลอดไฟจำนวน 6,213 หลอด ในสำนักงานที่อาคารเค ทาวเวอร์ เป็นหลอดคอมประหยัดพลังงาน ซึ่งสามารถประหยัดค่าไฟในพื้นที่นี้ลงได้ร้อยละ 3.7 สำหรับสาขาทั่วประเทศนั้น สายเครือข่ายการขายและบริการร่วมกับสายปฏิบัติการได้รณรงค์เชิงรุกให้ทุกสาขาใช้พลังงานไฟฟ้า น้ำประปาและโทรศัพท์อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

ธนาคารยกเลิกการใช้น้ำมันเบนซินและน้ำมันดีเซลกับรถยนต์ทุกคันของธนาคาร (293 คัน) เพื่อเปลี่ยนมาใช้แก๊สโซฮอล์ 91 ซึ่งเป็นพลังงานทางเลือก สามารถลดการปล่อยแก๊สพิษสู่ชั้นบรรยากาศและช่วยประหยัดค่าน้ำมันลงได้ร้อยละ 4 - 5 ต่อปี

ธนาคารดำเนินมาตรการควบคุมการใช้ทรัพยากรโดยเลือกอุปกรณ์สำนักงานและอุปกรณ์อำนวยความสะดวกต่างๆ ที่สนับสนุนมาตรการประหยัดพลังงานและทรัพยากร เช่น การเลือกใช้โถสุขภัณฑ์ประหยัดน้ำ การใช้ระบบควบคุมการเปิดปิดไฟฟ้าอัตโนมัติตามเวลาที่ตั้งไว้ พัฒนารูปแบบเฟอร์นิเจอร์ต่างๆ ร่วมกับคู่ค้าให้มีการคัดสรรเฉพาะวัสดุที่ได้รับตราสัญลักษณ์ Green Label หรือพิสูจน์ได้ว่ามีกระบวนการผลิตที่สร้างมลพิษต่ำ รวมทั้งส่งเสริมให้สาขาทุกแห่งร่วมโครงการ “KK Clean & Green” เพื่อรักษามาตรฐานการบริหารจัดการด้านสภาพแวดล้อมและความสะอาด และสาขาสีเขียว

ธนาคารสนับสนุนให้พนักงานได้ริเริ่มโครงการเพื่อสิ่งแวดล้อมต่างๆ อาทิ โครงการ 1 เดือน 1 คน 1 ต้น: มอบสวนสวยเพื่อน้องโรงเรียนจารุศรบำรุง ในจังหวัดปทุมธานี, ร่วมสนับสนุนโครงการ “คุณ...ช่วยได้ เพียงหยุดใช้รถเดือนละวัน เพื่อบรรเทาปัญหาจราจร” จัดโดยกระทรวงคมนาคม กรุงเทพมหานคร ร่วมกับ จส.100, โครงการ KK กล้าใหม่ ร้อยดวงใจปลูกป่าชายเลน, โครงการ KK ปรับโฉมโรงเรียนใหม่ มอบรอยยิ้มสดใสให้น้องทุกคน เป็นต้น

นโยบายด้านความปลอดภัยและสุขอนามัย ธนาคารจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน และเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งธนาคารได้ประกาศเรื่อง “แนวปฏิบัติเพื่อความปลอดภัยและกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ” เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน และมี “ระเบียบวิธีการปฏิบัติ เรื่อง ระบบความปลอดภัยสำนักงาน”

ธนาคารยังมุ่งพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงานทุกคน ตลอดจนมุ่งส่งเสริมและพัฒนาให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมเพิ่มเติมความรู้เพื่อเพิ่มความเชี่ยวชาญในการทำงานมากยิ่งขึ้น

ธนาคารกำหนดนโยบายการรักษาความปลอดภัยด้านกายภาพ สถานที่ และสภาวะแวดล้อมเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อรักษาความปลอดภัยด้านกายภาพ สถานที่ สภาวะแวดล้อมของทรัพย์สินสารสนเทศ และโครงสร้างพื้นฐาน ให้อยู่ในสภาพพร้อมใช้ ป้องกันการเสียหาย หรือการถูกเปิดเผยข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต รวมทั้งดูแลให้

พนักงานปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายว่าด้วยเรื่องการป้องกันสิทธิและทรัพย์สินทางปัญญา และประกาศเป็นแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ให้พนักงานทราบและถือปฏิบัติ

ธนาคารได้จัดเตรียมช่องทางสำหรับรับฟังความคิดเห็นจากพนักงานในการร้องเรียนปัญหาการทำงาน การบริหารงาน และการแจ้งเบาะแสการทำงานที่มีขอบผ่านทางช่องทางต่างๆ เช่น เว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th) หรือ พนักงานสามารถส่งข้อมูลไปที่สายตรวจสอบภายในของธนาคาร หรือ สายบริหารทรัพยากรบุคคลโดยตรง นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีกระบวนการรักษาความลับของผู้แจ้งเบาะแสการทุจริต หรือการดำเนินการใดที่ไม่โปร่งใสซึ่งจะสร้างความเสียหายให้กับธนาคาร

• ด้านเจ้าหน้าที่

ธนาคารยึดถือแนวทางปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ตามเงื่อนไขข้อตกลงที่ได้ทำไว้อย่างเคร่งครัดด้วยธนาคารตระหนักถึงคุณูปการสำคัญที่ธนาคารได้รับความเชื่อถือเป็นอย่างดีจากเจ้าหน้าที่และผู้ฝากเงินในช่วงวิกฤติที่ผ่านมา

• ด้านลูกค้า

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้าเสมอมา เนื่องจากความสำเร็จของธนาคารส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากลูกค้า ซึ่งธนาคารยึดมั่นในแนวปฏิบัติตามสัญญาที่มีกับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และอยู่บนพื้นฐานที่มุ่งความสำเร็จในการทำธุรกิจร่วมกัน โดยในปี 2555 ที่ผ่านมามาธนาคารไม่มีข้อพิพาทในเรื่องที่เกี่ยวกับลูกค้าแต่อย่างใด

• สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม บนหลักการที่ว่า การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมเป็นมากกว่าการนำกำไรมาดำเนินกิจกรรมต่างๆ แต่ต้องนำทรัพย์สินที่มีอยู่มาต่อยอดให้เกิดประโยชน์กับสังคม สิ่งสำคัญอีกประการคือ แนวทางการดำเนินธุรกิจของเราต้องมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยหลีกเลี่ยงการสร้างผลกระทบเชิงลบให้มากที่สุด เพื่อสนับสนุนวิสัยทัศน์ของธนาคารว่า “ธนาคารเพื่อความสำเร็จของลูกค้า และประโยชน์ที่ยั่งยืนต่อสังคม”

ธนาคารได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนดีเด่นด้านความรับผิดชอบต่อสังคม จากงาน SET Awards 2012 ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร และรางวัล “บริษัทที่มีธรรมาภิบาลดีเด่นของเอเชีย ประจำปี 2555” โดยวารสาร Corporate Governance Asia ซึ่งเป็นวารสารชั้นนำด้านธรรมาภิบาลแห่งเอเชีย และได้รับคัดเลือกเป็น 1 ใน 16 องค์กรเอกชนนำร่องโครงการ “การพัฒนาพนักงานจิตอาสา สู่การพัฒนาองค์กรและสังคมอย่างยั่งยืน” ซึ่งจัดโดยศูนย์คุณธรรมร่วมกับสถาบันคีนันแห่งเอเชีย เพื่อสร้างวัฒนธรรมจิตอาสาให้เกิดขึ้นอย่างเข้มแข็ง

และต่อเนื่อง โดยแสดงออกผ่านพฤติกรรมของพนักงานและโครงการสาธารณประโยชน์ต่างๆ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนากระบวนการทำงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ และเพิ่มระดับความพึงพอใจให้กับผู้ใช้บริการ (CSR In Process) อาทิ การลดค่าใช้จ่ายในการปฏิบัติงานผ่านกระบวนการ 5 ส. การลดเวลาการตรวจสอบพื้นที่ไกล การลดระยะเวลาปิดบัญชีเข้าซื้อรถยนต์เพื่อเพิ่มความพึงพอใจในการบริการ การนำความเชี่ยวชาญด้านการเงินของบุคลากรมาถ่ายทอดในรูปแบบต่างๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพการบริหารจัดการทางการเงินให้กับลูกค้า พนักงาน เยาวชน และชุมชนรอบข้าง เป็นต้น ขณะเดียวกัน ธนาคารมุ่งส่งเสริมการพัฒนาทรัพยากรบุคคลของประเทศภายใต้โครงการ “พัฒนาคน พัฒนาชาติ กับเกียรตินาคิน” ซึ่งมีกิจกรรมหลัก 3 ด้าน คือ ส่งเสริมการศึกษา พัฒนาศักยภาพและภูมิคุ้มกันสังคม และบรรเทาทุกข์และสาธารณกุศลต่างๆ และได้จัดตั้งมูลนิธิธนาคารเกียรตินาคินซึ่งได้รับการขึ้นทะเบียนเป็นองค์กรสาธารณประโยชน์ ในปี 2555 เพื่อสนับสนุนงานด้านสาธารณกุศลอื่นๆ ด้วย

ช่องทางการติดต่อ/ร้องเรียนกับคณะกรรมการอิสระ: ตั้งแต่ปี 2552 เป็นต้นมา ธนาคารจัดให้มีช่องทางให้ผู้มีส่วน ได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ/ร้องเรียนต่อคณะกรรมการอิสระได้โดยตรงผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th)

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทัวถึง และทันเวลา ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป เช่น งบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) รวมทั้งข้อมูลสำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหุ้นของธนาคาร จึงได้มีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคารที่เป็นปัจจุบันเสมอ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ ของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th) พร้อมทั้งมีฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ให้บริการข้อมูลข่าวสาร และกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร แก่ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป โดยผู้ถือหุ้นหรือนักลงทุนสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลข่าวสารองค์กรได้ที่

ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ 0-2841-5925

โทรสาร 0-2841-5529

อีเมล : investor_relations@kiatnakin.co.th

เว็บไซต์ : www.kiatnakin.co.th

ที่อยู่

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์
เลขที่ 209/1 อาคารเค ทาวเวอร์ บี ชั้น 31
ถ. สุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ
เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

ธนาคารได้ดำเนินเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญผ่านช่องทางต่างๆ และผ่านสื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่กลางไตรมาส 2 ปี 2555 จนกระทั่งการรวมกิจการกับ บมจ. ทูน่าทรี เป็นผลสำเร็จในวันที่ 11 กันยายน 2555 ธนาคารได้งดการเปิดเผยข้อมูลให้แก่นักลงทุน เนื่องจากอยู่ระหว่างการดำเนินการตามกระบวนการรวมกิจการ ทั้งนี้ ในปี 2555 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบปะและให้ข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
1. การเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว	39
2. การประชุมทางโทรศัพท์	10
3. การประชุมนักวิเคราะห์	3
4. การเข้าร่วมประชุมนักลงทุนในประเทศ	2
5. การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุนต่างประเทศ	4
6. แลกเปลี่ยนข้อ มูล	2

นอกจากนี้ ผู้บริหารของธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของงานนักลงทุนสัมพันธ์ โดยเข้าร่วมเป็นกรรมการชมรมนักลงทุนสัมพันธ์ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนได้มีการพัฒนากิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีการสื่อสารข้อมูลที่ถูกต้องและทันต่อเวลาให้กับนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ และสนับสนุนให้ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เข้าร่วมกิจกรรมของชมรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ ประสบการณ์ แนวทางปฏิบัติ และสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัทจดทะเบียน

ธนาคารยังได้จัดให้คณะกรรมการแสดงความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี 2555 นี้ และคณะกรรมการยังดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ ต่อหน้าที่ รายละเอียดของนโยบายผลตอบแทน จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงการเปิดเผยผลตอบแทนที่กรรมการได้รับจากบริษัทย่อย ซึ่งแสดงไว้ในตารางผลตอบแทนของกรรมการแล้ว

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

• โครงสร้างกรรมการ

ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 คณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 15 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 6 คน กรรมการอิสระ 6 คน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารขึ้นเป็นประธานกรรมการของธนาคาร มีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน ทำให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกันอย่างชัดเจน มีรายละเอียดดังนี้

ประธานกรรมการ

รับผิดชอบต่อคณะกรรมการของธนาคารในการดำเนินการให้กลยุทธ์ วิสัยทัศน์ และพันธกิจ มีผลในทางปฏิบัติ และผลักดันให้ผลการดำเนินงานบรรลุเป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ โดยกำกับดูแลให้มีจรรยาบรรณและความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจและจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและรักษาภาพลักษณ์ของธนาคารให้เป็นที่ยอมรับของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กำกับดูแลองค์กรให้เป็นไปตามทิศทาง วิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนกลยุทธ์ที่กำหนด สร้างให้การดำเนินการขององค์กรทุกๆ ด้านมีการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีการบริหารจัดการตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี โดยจัดให้มีนโยบาย วิถีปฏิบัติ หลักเกณฑ์ และระบบควบคุมให้การดำเนินงานขององค์กรมีความโปร่งใส จรรยาบรรณ และมีความชัดเจน ตลอดจนมีระบบควบคุมภายใน การกำกับปฏิบัติตามกฎหมายและการบริหารความเสี่ยงที่พอเพียง เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งสร้างความน่าเชื่อถือและความรับผิดชอบต่อสังคมที่ดีขององค์กร

กรรมการอิสระ

ธนาคารได้กำหนดความหมายคำนิยามกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนดไว้ ซึ่งเข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังต่อไปนี้

(1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

(2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย

บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

(3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือ โดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอ ให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย

(4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรณ์ญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่มีหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการ กำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้เน้นรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม ของธนาคาร และไม่มีเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาท ต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารและไม่มีเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

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

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย 5 คณะ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองโดยเฉพาะในด้านต่างๆ คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และ คณะกรรมการกำกับกฏปฏิบัติตามกฏเกณฑ์และกำกับกิจการ โดยมีรายละเอียดขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในหัวข้อการจัดการแล้ว

- **บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ**
รายละเอียดกล่าวไว้ในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” แล้ว
- **จริยธรรมทางธุรกิจ**

เพื่อให้เกิดความสุจริต เที่ยงธรรมและเพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ที่ดี ธนาคารจึงได้มีประกาศเกี่ยวกับจริยธรรมทางวิชาชีพ รวมถึงข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมทางวิชาชีพของผู้บริหาร เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของ ธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งการปฏิบัติต่อธนาคารและผู้มีส่วน

ได้เสียทุกกลุ่ม โดยธนาคารได้สื่อสารกับพนักงานและติดตามการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวเป็นประจำ รวมถึงการจัดสัมมนาเพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจร่วมกันระหว่างผู้บริหารและพนักงานเกี่ยวกับจริยธรรมทางธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ โดยแนวทางทางจริยธรรมมีรายละเอียด ดังนี้

การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

มีการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนตัดสินใจดำเนินการใดๆ ด้วยความบริสุทธิ์ใจ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม บริหารงานด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อป้องกันความเสียหายต่อผู้ถือหุ้น ตลอดจนไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้เกี่ยวข้อง โดยใช้ข้อมูลใดๆ ของธนาคาร รวมถึงไม่เปิดเผยข้อมูลลับของธนาคารต่อบุคคลภายนอกโดยเฉพาะคู่แข่งของธนาคาร

การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า และให้บริการที่มีคุณภาพ มีการเปิดเผยข้อมูล ข่าวสารเกี่ยวกับสินค้าและบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์สำหรับลูกค้า และเปิดโอกาสให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการ และดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้ลูกค้าได้รับการตอบสนองผลอย่างรวดเร็ว รวมทั้งรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัดและไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรมกับลูกค้า

การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่ค้า/เจ้าหนี้

ไม่เรียก หรือไม่รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการติดต่อกับคู่ค้าหรือเจ้าหนี้ หากมีข้อมูลดังกล่าวเกิดขึ้น ให้เปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้า และ/หรือ เจ้าหนี้ และร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว รวมถึงการปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อภาครัฐ

มีการปฏิบัติตามนโยบายของรัฐ รวมทั้งปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตย โดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และดำเนินการกิจด้วยความรับผิดชอบและสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ อันเป็นประโยชน์แก่สังคม ชุมชน ท้องถิ่นต่างๆ

การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

จัดให้มีระบบผลตอบแทนที่เป็นธรรมและเสมอภาคแก่พนักงาน รวมถึงการดูแลรักษาสุขภาพแวดล้อมในการทำงาน ให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ รวมทั้งจัดให้มีระบบบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้งโยกย้าย การให้รางวัลและการลงโทษที่ชัดเจน มีการปฏิบัติด้วยความสุจริตใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถและความเหมาะสมของพนักงาน รวมทั้ง ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงาน โดยให้โอกาสพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ บริหารงานโดยหลักเสียง

การกระทำใดๆ ที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การงานของพนักงาน หรืออาจคุกคามและสร้างความกดดันต่อสภาพจิตใจของพนักงาน

การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

มีการประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันที่ดี คือ ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่พยายามทำลายชื่อเสียงคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาใส่ร้าย

การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชน

ไม่กระทำการใดๆ ที่จะมีความเสียหายต่อทรัพยากรธรรมชาติและสภาพแวดล้อม ให้การสนับสนุนกิจกรรมที่มีส่วนสร้างสรรค์สังคมอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงปลูกฝังจิตสำนึกของ ความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง และจริงจัง

• ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารได้ดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายและขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดให้กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้อง งดออกเสียงลงมติในรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก ซึ่งได้เปิดเผยรายละเอียดมูลค่างานการคู่สัญญาไว้ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1 แล้ว

นอกจากนี้ คณะกรรมการได้กำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตน และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องภายใน 30 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง โดยจัดส่งให้แก่เลขานุการบริษัท และเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ธนาคารได้รับรายงานนั้น และรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการรับทราบทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง

• ระบบการควบคุมภายในและตรวจสอบภายใน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ ทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติงาน โดยมีการกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงานและผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ควบคุม และผู้อนุมัติออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม และมีการควบคุมการใช้ทรัพย์สินให้เกิดประโยชน์ รายงานทางการเงินของธนาคารที่เปิดเผยต่อสาธารณะจัดทำขึ้นตามหลักการและมาตรฐานทางบัญชีที่บังคับใช้ในธุรกิจสถาบันการเงิน ภายใต้การตรวจสอบของผู้สอบบัญชีภายนอก โดยในปีที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับ

ผู้สอบบัญชีภายนอก 4 ครั้ง เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบข้อเสนอแนะและความคิดเห็นสำหรับการติดตาม ปรับปรุงแก้ไข การสอบทานระบบการควบคุม การเสนอรายงานต่อผู้บริหาร สายงานที่รับผิดชอบ

ธนาคารมีสายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินที่สำคัญของธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร และเพื่อให้สายตรวจสอบภายในมีความอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ คณะกรรมการจึงกำหนดให้สายตรวจสอบภายในรายงานผลตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ เพื่อให้กรรมการทุกคนได้พิจารณา ทบทวนระบบการควบคุมภายในของธนาคารให้มีความถูกต้อง รัดกุม ตามแนวทางที่กำหนด คณะกรรมการธนาคารจึงมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในทุกปี โดยสายตรวจสอบภายในเป็นผู้รวบรวม สรุปผล นำเสนอใน รายงานประจำปี และเปิดเผยต่อสาธารณะ

คณะกรรมการตระหนักเสมอว่า การควบคุมภายในเป็นกระบวนการที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทำให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ โดยมอบหมายให้ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ เป็นผู้ทำหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธนาคาร ให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน แนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ รวมถึงประเพณีที่ถือปฏิบัติในตลาดมาตรฐานในวิชาชีพ บทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์โดยผ่านหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งกำหนดให้มีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้สายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีความเป็นอิสระที่จะกำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ดีมีประสิทธิภาพเป็นไปตามมาตรฐานสากล คณะกรรมการจึงกำหนดให้สายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รายงานผลการปฏิบัติงานโดยตรงต่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการและคณะกรรมการ ธนาคาร

• นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหาร ความเสี่ยงผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยธนาคารมีนโยบายให้มีการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุม ทั้งองค์กรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ รวมถึงมีการ ทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยง อย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการยังให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายการผิดปกติทั้งหลาย โดยคณะกรรมการ

บริหารความเสี่ยงมีสายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ปฏิบัติตาม นโยบายและรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำ

• การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดวาระ การประชุมประจำเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี และจะแจ้ง กำหนดวันประชุมและกำหนดวาระการประชุมทั้งปีให้กรรมการ ทราบล่วงหน้าตั้งแต่ปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป และอาจ มีการประชุมคณะกรรมการเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ โดยเลขานุการบริษัทรับผิดชอบในการจัดประชุมและส่งหนังสือ เชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาข้อมูล อย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ยกเว้นมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จาก เลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะ เสนอเรื่องเข้าสู่ วาระการประชุมได้ ทั้งนี้ วาระการประชุมจะระบุอย่างชัดเจน ว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา และ วาระติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ

นอกจากนั้น ประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาการประชุมไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอรายงาน และมากพอ ที่กรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญอย่างรอบคอบ มีการจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และผ่านการรับรองจากคณะกรรมการทุกครั้ง พร้อมให้คณะกรรมการ และผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งในปี 2555 ที่ผ่านมา คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมรวม 10 ครั้ง

ทั้งนี้ ประธานกรรมการยังสนับสนุนให้ประธาน เจ้าหน้าที่บริหารเชิงผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ ข้อมูลเพิ่มเติมและสร้างความคุ้นเคยกับคณะกรรมการ และธนาคารยังเปิดโอกาสให้คณะกรรมการสามารถขอข้อมูลที่ จำเป็นเพิ่มเติมจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานธุรกิจ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหาร ระดับสูงท่านอื่นได้ ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดไว้ ซึ่งรวมถึงการเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารได้ มีโอกาสประชุมภายในร่วมกันเอง เพื่อเป็นการอภิปรายปัญหา เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ

โดยในปี 2555 คณะกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการ ที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารประชุมกันเองโดยไม่ฝายจัดการเข้าร่วม ด้วยจำนวน 1 ครั้ง

• การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนด และมีส่วนร่วม ในวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และ งบประมาณของธนาคาร ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหาร ดำเนินการให้เป็นไปตามเป้าหมายของแผนธุรกิจ และ งบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมถ่ายทอดแผนธุรกิจให้แก่

ผู้บริหารและพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดความเข้าใจร่วมกัน มีการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นเทียบกับเป้าหมายให้พนักงานทราบเป็นรายไตรมาส รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน การกำกับดูแลกิจการ และการบริหารความเสี่ยงที่ดี

นอกจากนั้น คณะกรรมการธนาคารทั้งหมดยังได้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ธนาคารจะมีการชี้แจงถึงขอบเขตหน้าที่ รวมถึงการให้ข้อมูลพื้นฐานของธนาคารเพื่อเพิ่มความเข้าใจให้กับผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหารมีความรับผิดชอบตามหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่รับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารกับคณะกรรมการบริหารอย่างชัดเจน โดยแสดงรายละเอียดไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการแล้ว

ในปี 2555 มีกรรมการ 3 คน ได้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) จัดขึ้น ได้แก่ นายพิชัย ด้ชนาภิรมย์ นายบรรยง พงษ์พานิช และนางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวทิน (ธนาคารได้แสดงรายละเอียดการอบรมของกรรมการในหมวดประวัติคณะกรรมการ) และกรรมการ 2 คน ได้เข้ารับการสัมมนาเชิงวิชาการ ที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) จัดขึ้น ได้แก่ นายเชษฐภัทรการกุล และ นายประวิทย์ วรุตบางกูร โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- งาน IOD Director Briefing “The Global Economy 2012”
- Moving Corporate Governance Forward: Challenge for Thai Directors
- Directors Forum 2/2012 หัวข้อ Risk Oversight VS Risk Management: Whose Role is it?

• การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย จึงมีข้อกำหนดที่ชัดเจนเกี่ยวกับการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามประกาศที่ สนส. 60/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยพิจารณาความเป็นกลุ่มธุรกิจจากอำนาจควบคุมกิจการ โดยธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคน รวมถึงกรรมการบริหารในรายงานประจำปีหัวข้อคณะกรรมการธนาคารและคณะผู้บริหาร

• การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ สำนักกรรมการรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ประกอบด้วย รายงานประจำปีเล่มล่าสุด ซึ่งประกอบด้วย พันธกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมองค์กร และรายละเอียดการดำเนินธุรกิจของธนาคารในรอบปี ข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร คู่มือสำหรับกรรมการและประกาศที่เกี่ยวข้อง

• วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

(1) ธนาคารกำหนดไว้ในข้อบังคับข้อ 18 ของธนาคารว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งที่มีการให้กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้กรรมการออกในจำนวนที่ใกล้เคียงกับหนึ่งในสามที่สุด กล่าวคือ การดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละวาระ มีอายุเฉลี่ย 3 ปี

(2) วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการชุดย่อย 3 คณะ ได้แก่ 1) คณะกรรมการตรวจสอบ 2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ 3) คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการกำหนดให้วาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ผู้บริหารที่เป็นกรรมการในคณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการจะมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี

ในปี 2555 มีกรรมการชุดย่อยที่ครบวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ท่าน คือ 1) นายพิชัย ด้ชนาภิรมย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ 2) รศ.มานพ พงศทัต ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ 3) นายธานินทร์ จิระสุนทร กรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ โดยทั้ง 3 ท่านได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยอีกวาระหนึ่ง

• การแต่งตั้งเลขานุการบริษัท

ธนาคารได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวพรทิพย์ ชูพระคุณ ทำหน้าที่เลขานุการบริษัทอย่างเป็นทางการ เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2554 โดยทำหน้าที่ในนามบริษัทหรือคณะกรรมการ ดังนี้

- ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมายระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร ที่คณะกรรมการต้องทราบและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ

- จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้ ทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

- เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศกำหนด

• **แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan)**

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้รับผิดชอบกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบายการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งงานตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (President) ต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความต่อเนื่อง และสอดคล้องกับนโยบายและมาตรฐานของสถาบันการเงิน

โดยในปี 2555 คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนธนาคารได้ทบทวนและพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานประจำปี 2556 ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (President) และผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งได้กำหนดกระบวนการและเครื่องมือที่เหมาะสมในการวางแผนและพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการสรรหา คัดเลือก รักษา และพัฒนาขีดความสามารถและเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกำหนดให้มีการทบทวนแผนและความก้าวหน้าของแผนเป็นประจำทุกปี (รายละเอียดเพิ่มเติมได้กล่าวไว้ใน การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง)

การกำกับดูแลกิจการที่ดี แสดงให้เห็นถึงระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และช่วยส่งเสริมให้ธนาคารเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน อีกทั้งธนาคารยังยึดมั่นที่จะพัฒนาการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ดียิ่งๆ ขึ้นไป รวมทั้งในบางประเด็นที่ธนาคารยังไม่ได้ดำเนินการ เช่น

• **มาตรการชดเชยในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการที่บริษัทละเมิดสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสีย**

ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร เช่น ลูกค้า พนักงาน เจ้าหนี้ คู่ค้า ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ฯลฯ ที่ผ่านมามีธนาคารยังไม่มีข้อขัดแย้งที่เป็นการละเมิดผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวจึงยังไม่ได้มีการกำหนดมาตรการชดเชยใดๆ แต่หากมีการละเมิดเกิดขึ้น ธนาคารต้องมีการชดเชยให้ผู้ถูกละเมิดตามที่กฎหมายกำหนด

• **การรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการทราบทุกเดือน กรณีที่ไม่ได้ประชุมคณะกรรมการทุกเดือน**
ธนาคารไม่ได้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน แต่มีการรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการธนาคาร

ทราบเป็นประจำทุกไตรมาส ยกเว้นในกรณีที่เห็นว่า ในระหว่างเดือนการดำเนินงานของธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงที่เป็นนัยสำคัญ

อย่างไรก็ตาม แม้คณะกรรมการจะไม่ได้มีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน ในปี 2555 คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการจัดประชุมและจัดกิจกรรมเพิ่มเติมนอกเหนือจากกำหนดการประชุมที่ได้กำหนดไว้เป็นประจำปีแล้ว เพื่อให้คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ ดังนี้

(1) จัดกิจกรรมให้คณะกรรมการธนาคารได้พบปะกับคณะกรรมการบริหารจำนวน 7 ครั้ง ในรูปแบบการรับประทานอาหารกลางวันร่วมกัน เพื่อให้คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานและการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ และเปิดโอกาสให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหารได้พูดคุยแลกเปลี่ยนแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของธนาคาร ได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจ และ/หรือข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งจะช่วยให้กรรมการมีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจของธนาคารอย่างเพียงพอที่จะช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่กรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการพบปะพูดคุยอย่างสม่ำเสมอ นอกจากจะสร้างความคุ้นเคยและสัมพันธ์อันดีแล้ว ยังเป็นการเปิดโอกาสให้ฝ่ายจัดการขอคำแนะนำจากกรรมการได้อย่างเป็นกันเอง และกรรมการธนาคารยังสามารถซักถามเพิ่มเติมนอกเหนือจากข้อเสนอในที่ประชุมกับกรรมการบริหารได้อีกด้วย

(2) จัดประชุมเพื่อให้คณะกรรมการบริหารแต่ละคนนำเสนองานที่ตนรับผิดชอบและเป้าหมายที่สำคัญที่สุดในการทำงาน 3 ข้อ พร้อมระบุตัวชี้วัดจำนวน 1 ครั้ง

• **การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการเป็นรายบุคคล**

เนื่องจากการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการเป็นรายบุคคลอาจยังมีความคลาดเคลื่อน ธนาคารจึงประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการเป็นแบบรายคณะ

การใช้ข้อมูลภายใน

เพื่อป้องกันการแสวงหาประโยชน์จากการใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารทุกคนรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารธนาคาร ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารที่ตนถือครองอยู่ภายใน 3 วันทำการให้สำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมกับส่งสำเนารายงานการเปลี่ยนแปลง (แบบ 59-2) ไปยังเลขาธิการบริษัทในวันเดียวกัน เพื่อยังเลขาธิการ

เปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการรับทราบ และมีข้อกำหนดเรื่องความซื่อสัตย์สุจริต โดยห้ามกรรมการและพนักงานของธนาคารทุกคน อาศัยอำนาจหน้าที่ หรือโอกาสในการทำงานเพื่อแสวงหาประโยชน์ใดๆ อันขัดต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณทางวิชาชีพที่ธนาคารกำหนด รวมถึงระเบียบประเพณีในการทำงานหรือผลประโยชน์ของ

ธนาคาร สายตรวจสอบภายในมีการสอบทานการปฏิบัติในเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมทางวิชาชีพ ซึ่งหากพบผู้ใดฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดจะนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาความผิดตามระเบียบของธนาคารต่อไป

รายงาน

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย นายพิชัย ด้ชนาภิรมย์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายเชษฐ ภัทรากรกุล นายประวิทย์ วรุตบางกูร และ ดร.อนุมงคล ศิริเวทิน (ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2555 ลงวันที่ 12 กันยายน 2555 ให้เป็นกรรมการตรวจสอบ แทน รศ.มานพ พงศทัต) เป็นกรรมการตรวจสอบ และในปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 14 ครั้ง โดยได้ดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตร สรุปดังนี้

- ในทุกไตรมาสได้ทบทวนรายงานทางการเงินโดยประชุมพิจารณาร่วมกับผู้บริหารในสายงานการเงินและงบประมาณและผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารเพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆ จากการตรวจสอบ หรือสอบทานงบการเงิน และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกโดยไม่มีผู้บริหารที่รับผิดชอบอยู่ด้วย

- สอบทานระบบการควบคุมภายในและระบบความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในเพื่อประเมินประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบควบคุมความปลอดภัยในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในและดูแลให้มีการทบทวนระบบควบคุมภายในกรณีเรื่องที่มีความเสี่ยงในด้านความปลอดภัยของข้อมูลเพื่อให้มีมาตรการควบคุมที่เหมาะสมและพิจารณาผลการตรวจสอบการบริหารร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน

- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนแม่บทสำหรับการตรวจสอบและแผนงานตรวจสอบภายในประจำปี 2556

- สอบทานการบริหารความเสี่ยงที่มีความเชื่อมโยงกับระบบการควบคุมภายใน เพื่อการจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งธนาคาร โดยการสอบทานการบริหารความเสี่ยงผ่านการรายงานของสายบริหารความเสี่ยง และสายตรวจสอบภายใน โดยมีการกำหนดวัตถุประสงค์ ข้อบ่งชี้ความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง และการติดตามผลความคืบหน้าเป็นรายไตรมาส มีการกำหนดดัชนีชี้วัดความ

เสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งถือเป็นระบบเตือนภัยล่วงหน้า มีการจัดทำแผนการดำเนินการกรณีเกิดเหตุการณ์วิกฤตให้เหมาะสมตามสถานการณ์ มีการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีการทบทวนความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยง 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ

- ทบทวนการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการทำรายการระหว่างกันโดยถือหลักความโปร่งใสและการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นหลักในการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- ทบทวนระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายเกี่ยวกับการคุ้มครองผู้บริโภค โดยประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อประสานงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการให้ถูกต้อง

- พิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอกในการทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา และเนื่องจากผู้สอบบัญชีดังกล่าวเป็นผู้สอบบัญชีให้ธนาคารครบ 5 ปีแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบจึงได้ทำการทบทวนคัดเลือก โดยพิจารณาเปรียบเทียบคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีจากสำนักสอบบัญชีชั้นนำต่างๆ และได้เสนอแนะรายชื่อผู้สอบบัญชีภายนอกที่ผ่านการคัดเลือกและค่าสอบบัญชีประจำปี 2556 ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

ในการดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ทบทวนและพิจารณาการดำเนินงานหลักของธนาคารโดยพิจารณาร่วมกับผู้บริหารของธนาคารที่รับผิดชอบผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก คณะกรรมการ

ตรวจสอบเห็นว่ากระบวนการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีระบบการควบคุมอย่างเหมาะสมเพียงพอ และงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทย เชื่อถือได้ ซึ่งได้นำระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการตรวจสอบมาพิจารณาด้วยแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอรายชื่อผู้สอบบัญชี
นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียน

เลขที่ 4301 หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ ผู้สอบบัญชี
รับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3427 หรือ นายนิติ จิณจินันตร์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3809 แห่งสำนักงาน
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส โซยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็น
ผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2556 และได้ให้ความเห็นชอบ
ค่าสอบบัญชีประจำปี 2556 ต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อ
เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและ
อนุมัติค่าสอบบัญชีต่อไป

วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2556

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

นายพิชัย ดัชนีภิรมย์
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2549 เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2549 ได้มีมติเป็นเอกฉันท์แต่งตั้ง นายมานพ พงศทัต ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นายเชษฐ์ ภัทรการกุล และนายสุรพล กุลศิริ ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีจำนวนทั้งสิ้น 3 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 คนและอีก 1 คน เป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2555 เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2555 ได้มีมติเป็นเอกฉันท์ปรับปรุงองค์ประกอบคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เดิม

(1) รศ.มานพ พงศทัต	ประธาน
(2) นายสุรพล กุลศิริ	กรรมการ
(3) นายเชษฐ์ ภัทรการกุล	กรรมการ
นางสาวนุจรี ศิษฏศิริวงศ์	เลขานุการ

ใหม่

(1) รศ.มานพ พงศทัต	ประธาน
(2) นายเชษฐ์ ภัทรการกุล	กรรมการ
(3) นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	กรรมการ
(4) นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	กรรมการ
(5) นายสุรพล กุลศิริ	กรรมการ
นางสาวนุจรี ศิษฏศิริวงศ์	เลขานุการ

โดยมี นายมานพ พงศทัต ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นายเชษฐ์ ภัทรการกุล นายสุรพล กุลศิริ นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ และนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีจำนวนทั้งสิ้น 5 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คนและอีก 2 คน เป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร

ในรอบปี 2555 ที่ผ่านมา มีการประชุม 7 ครั้ง คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตที่มีอย่างเคร่งครัด มีการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ในคณะกรรมการ ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร โดยคำนึงถึงคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคารที่ต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสม กำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องรวมถึงความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา การจ่ายค่าตอบแทนและแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงการจัดทำรายงานกำหนดค่าตอบแทนและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี 2555 แล้ว



รศ.มานพ พงศทัต

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานคณะกรรมการ

กำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน โดยมี นายเชษฐ ภัทรการกุล กรรมการอิสระ เป็นประธานคณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ นายประวิทย์ วรุตบางกูร กรรมการอิสระ นายธานินทร์ จิระสุนทร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และนางภัทรพร มลิณทิสุต กรรมการบริษัท ในกลุ่มธุรกิจการเงิน เป็นกรรมการ มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการ กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ การเงินให้มีการปฏิบัติงาน ผ่านสายกำกับ การปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อ บังคับ รวมถึงการกำกับดูแลเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี พร้อมทั้งการรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการ กำกับฯ ให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ อย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2555 คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำกับกิจการ มีการประชุมรวม 12 ครั้ง ซึ่งมีการดำเนินการ ที่สำคัญ ดังนี้

• ด้านการอนุมัติ/เห็นชอบ

- แผนงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2556 และรายงานการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประจำปี 2555 ของสายกำกับ การปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ของธนาคาร
- พิจารณากำหนดวิธีการประเมินความเสี่ยงจากการไม่ ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ขึ้นใหม่ ตามแผนกลยุทธ์ระดับ องค์การ สำหรับปี 2555 - 2559 ที่ธนาคารกำหนด
- กำหนดแผนการพัฒนาประสิทธิภาพผู้ประสานงาน กำกับตามกฎเกณฑ์ ประจำหน่วยงาน (Compliance Coordinator : C-Co) เพื่อเป็นเครื่องมือหลักในการ บริหารความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของ หน่วยงานต่างๆ

• ด้านการกำกับดูแล

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของสายกำกับ การปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ ให้มีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามแผนงานที่ กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- ติดตามและให้ข้อเสนอแนะการดำเนินการตามความเห็น จากการตรวจสอบกิจการของหน่วยงานทางการ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. บริษัทข้อมูล เครดิตแห่งชาติ จำกัด โดยผ่านสายกำกับ การปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้เป็นไปตามผลตรวจสอบ
- รับทราบรายงานการสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ของหน่วยงานต่างๆ ในธนาคารที่นำเสนอ โดย สายกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เป็นประจำ ทุกเดือน พร้อมให้ความเห็นในแนวปฏิบัติและ ข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานของ ธนาคารให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่ทางการ และเกณฑ์ ภายในกำหนด

• ด้านการกำกับกิจการ

- อนุมัติกำหนดช่วงเวลาเปิดรับเรื่องการให้ผู้ถือหุ้น ส่วนน้อยเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อ บุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น 3 เดือน ก่อนวันสิ้นรอบบัญชี

จากการดำเนินการของคณะกรรมการกำกับฯ ที่ได้ให้ ความสำคัญในการกำกับและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ และเกณฑ์ธนาคาร แม้ว่าในปี 2555 กลุ่มธุรกิจการเงินของ ธนาคารมีการเติบโตขึ้นอย่างรวดเร็ว ซึ่งเป็นผลมาจากการร่วม กิจการของธนาคารกับบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) การ ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการก็สามารถบรรลุ วัตถุประสงค์ได้ตามแผนงานที่กำหนด ผลจากการดำเนินการ ดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งที่สนับสนุนให้ธนาคารได้รับรางวัลกำกับ กิจการที่ดีจากหน่วยงานต่างๆ ดังนี้

- รางวัลบริษัทที่มีธรรมาภิบาลดีเด่นของเอเชียประจำปี 2555 โดยวารสาร Corporate Governance Asia

- การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2555 ระดับดีเลิศ 100 คะแนนเต็ม ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.)

- รางวัล SET Award of Honor ด้านการรายงานบรรษัทภิบาล ต่อเนื่อง 3 ปี (ปี 2553-2555) และรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านความรับผิดชอบต่อสังคม “ดีเด่น” จากพิธีมอบรางวัล SET Awards 2012 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร

- รางวัลรัฐภาพกรพัฒนน์ เชิดชูเกียรติผู้เสียภาษีที่ดี และถูกต้อง สมควรแก่การยกย่อง เป็นตัวอย่างที่ดีสำหรับบุคคลทั่วไปรวมถึงผู้ประกอบการทั่วประเทศในปี 2554 โดยกรมสรรพากร

ธนากรเชื่อมั่นว่า การดำเนินธุรกิจด้วยการยึดถือหลักธรรมาภิบาล และการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นเครื่องมือ เพื่อเพิ่มมูลค่า สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมถึง ส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนากร ซึ่งธนากรพร้อมจะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องตลอดไป



นายเชษฐ ภัทรกรกุล

ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
และกำกับกิจการ

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของธนาคาร ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 24 กันยายน 2555 เพื่อกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	CREDIT SUISSE AG, HONG KONG BRANCH	71,618,397	8.6
2.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	54,993,648	6.6
3.	นางสาววิรัตน์ วัฒนเวคิน	34,782,761	4.2
4.	บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด*	34,750,804	4.2
5.	CHASE NOMINEES LIMITED 42	31,927,000	3.9
6.	นางวรรณสมร วรรณเมธี	31,785,003	3.8
7.	บริษัท โรงพยาบาลรามคำแหง จำกัด (มหาชน)	30,527,243	3.7
8.	CHASE NOMINEES LIMITED 30	22,466,422	2.7
9.	STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	21,355,031	2.6
10.	HSBC BANK PLC-CLIENTS GENERAL A/C	21,330,374	2.6
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก		355,536,683	42.9
ผู้ถือหุ้นอื่น		473,247,276	57.1
ยอดรวมทุนชำระแล้ว		828,783,959	100.0
แบ่งตามสัญชาติผู้ถือหุ้น		จำนวนหุ้น	ร้อยละ
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย		507,728,593	61.3
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว		321,055,366	38.7

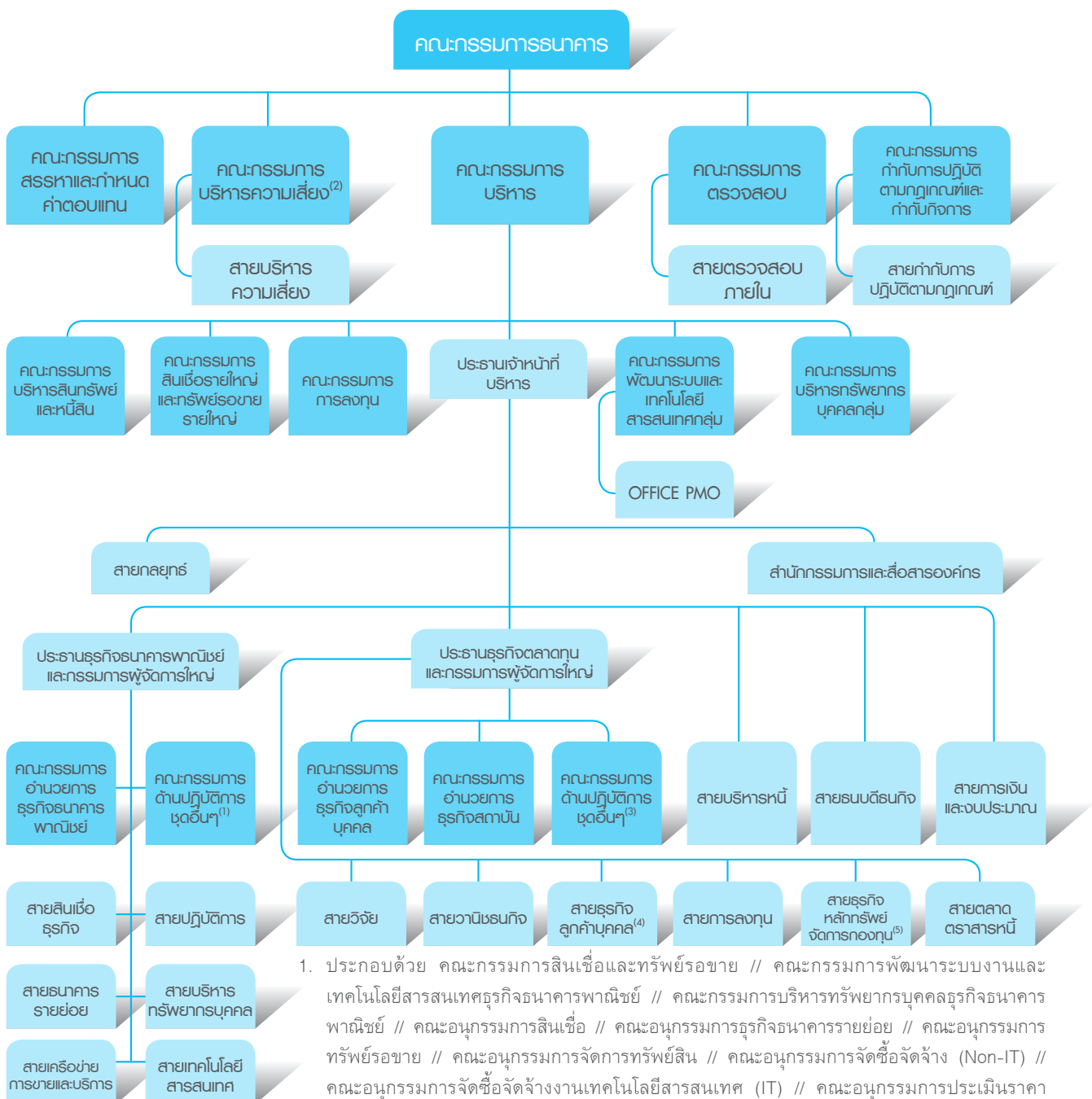
* บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด ถือหุ้นโดย คุณหญิงฉวีภา วัฒนเวคิน ร้อยละ 12.5 และนายสุภาภรณ์ วัฒนเวคิน ร้อยละ 25.6 ซึ่งถือหุ้นในธนาคาร ร้อยละ 0.3 และร้อยละ 1.9 ตามลำดับ

โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการ

การบริหารงานธนาคารมีการแบ่งโครงสร้างกรรมการธนาคารเป็น 6 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร รายละเอียดของคณะกรรมการแต่ละชุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้



1. ประกอบด้วย คณะกรรมการสินเชื่อและทรัพย์สินรายย่อย // คณะกรรมการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศธุรกิจธนาคารพาณิชย์ // คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจธนาคารพาณิชย์ // คณะกรรมการสินเชื่อ // คณะกรรมการธุรกิจธนาคารรายย่อย // คณะกรรมการทรัพย์สินรายย่อย // คณะกรรมการจัดการทรัพย์สิน // คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง (Non-IT) // คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) // คณะกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน
2. ประกอบด้วย คณะกรรมการพิจารณาคุณภาพสินทรัพย์
3. ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธุรกิจตลาดทุน // คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน
4. รวม บล.เกียรตินาคิน
5. รวม บลจ.เกียรตินาคิน

• คณะกรรมการธนาคาร

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ ดังนี้

(1) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารรวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระงับรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมถึงกำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด

(2) จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร

(3) กำกับดูแลให้คณะกรรมการย่อยชุดอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนดและที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบกิจการ พิจารณานุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง

(4) ดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบายกระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาดและการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติการ ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้คณะกรรมการต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

(5) ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

(6) จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมโดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย

(7) พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสมของธนาคาร เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น

(8) ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการ และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะทำการสามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

(9) ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านมาผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และการสอบทานของคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบแล้วเพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร

(10) พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

(11) ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

(12) พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอของฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อ และค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน เพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

(13) กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยที่สุดถึงหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินการของธนาคารได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์กรประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 15 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 6 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 6 คน และเลขานุการบริษัทจำนวน 1 คน ดังนี้

1. นายสุพล วัฒนเวคิน

ประธานกรรมการ / กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร

2. นายรัชไชย สุทธิกิจพิศาล

รองประธานกรรมการ / กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร

3. นายพิชัย ดัชนีภิรมย์

กรรมการอิสระ

4. รศ.มานพ พงศทัต

กรรมการอิสระ

5. นายเชษฐ ภัทรการกุล

กรรมการอิสระ

6. นายประวิทย์ วรุตบางกูร
กรรมการอิสระ
 7. ดร. อนุมงคล ศิริเวทิน
กรรมการอิสระ
 8. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์
กรรมการอิสระ
 9. นายธานินทร์ จิระสุนทร
กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
 10. นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์
กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
 11. นายสุรพล กุลศิริ*
กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
 12. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน*
กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร
 13. นายบรรยง พงษ์พานิช*
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
 14. นายอภิรักษ์ เกลียวปฏินันท์*
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
 15. นางสาวลิตินันท์ วัฒนเวคิน*
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นางสาวพรทิพย์ ชูพระคุณ
เลขานุการบริษัท
- หมายเหตุ * เป็นกรรมการมีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร

• คณะกรรมการตรวจสอบ

ปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่
ดังนี้

(1) สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่าง
ถูกต้องและเพียงพอ

(2) สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน
(Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal
audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความ
เป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความ
เห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้า
หน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบ
เกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

(3) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความ
เป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และ
เสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับ
ผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อย
ปีละ 1 ครั้ง

(4) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร รายการที่
เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
ให้เป็นไปตาม พรบ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้ง

กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า
รายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อ
ธนาคาร

(5) กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจน
การเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มี
นัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้
อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจาก
คณะกรรมการ และต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงาน
ประจำปีของธนาคาร

(6) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิด
เผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้อง
ลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบ
ด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่
เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคาร

(ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบ
ควบคุมภายในของธนาคาร

(ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย
ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมาย
ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

(ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้ง
ทางผลประโยชน์

(ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบ
แต่ละท่าน

(ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการ
ตรวจสอบได้รับการปฏิบัติหน้าที่ตาม
กฎบัตร (Charter)

(ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป
ควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความ
รับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ
ธนาคาร

(7) รายงานต่อคณะกรรมการเพื่อดำเนินการปรับปรุง
แก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณี
ที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือ
การกระทำ ดังต่อไปนี้

(ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติดังกล่าวมีความบกพร่อง
ที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

(ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน
กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนด
ของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่น

ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไข ภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบ กำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(8) คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้อง และเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่ คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีอำนาจในการว่าจ้าง หรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบ และสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

(9) เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้

(10) ประสานงานกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

(11) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีประธานกรรมการและกรรมการทุกคนเป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 4 คน ดังนี้

1. นายพิชัย ด้ชฌาภิรมย์
ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายเชษฐ ภัทรากรกุล
กรรมการ
3. นายประวิทย์ วรุฒบางกูร
กรรมการ
4. ดร. อนุมงคล ศิริเวทิน
กรรมการ
ดร. ณรงค์ ปรีดานันท์
เลขานุการ

• คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการ และขอบเขตอำนาจและหน้าที่ ดังนี้

(1) กำหนด นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคารและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

(2) ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบ ที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ

(3) เปิดเผย นโยบายการสรรหา และรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร

(4) ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

(5) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลกลุ่ม

(6) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลกลุ่ม เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องรวมถึงความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาในการประเมินผล

(7) เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงการจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี

(8) กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุม ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม

องค์ประกอบคณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 คน โดยประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ ที่เหลือเป็นกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 2 คน ดังนี้

1. รศ.มานพ พงศทัต

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน*

2. นายเชษฐ ภัทรการกุล

กรรมการ*

3. นายพงษ์เทพ พลอนันต์

กรรมการ*

4. นายสุรพล กุลศิริ

กรรมการ

5. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน

กรรมการ

นางสาวนุจรี ศิษฏศรีวงศ์

เลขานุการ

หมายเหตุ * เป็นกรรมการอิสระ

• คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

ปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการ และขอบเขตอำนาจและหน้าที่ ดังนี้

(1) กำกับดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินมีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับมาตรฐานแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ รวมถึงประเด็นที่ถือปฏิบัติในตลาด มาตรฐานในวิชาชีพ บทบัญญัติเกี่ยวกับการกักตุนและติดตามหลักธรรมาภิบาล และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

(2) กำหนดให้มีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ

(3) อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประจำปี (Annual Compliance Plan) ของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้มีการดำเนินการ

ตามแผนงานประจำปี เป็นไปอย่างครบถ้วนและบรรลุผลที่กำหนดไว้

(4) พิจารณาให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) เพื่อรายงาน ให้คณะกรรมการธนาคารทราบ ก่อนนำเสนอหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลภายในระยะเวลาที่กำหนด

(5) พิจารณากำหนดข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงผู้บริหารและพนักงาน บทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(6) พิจารณาให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้ายและประเมินผลงานหัวหน้าหน่วยงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุม ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม

องค์ประกอบคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน โดยประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ ดังนี้

1. นายเชษฐ ภัทรการกุล

ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ*

2. นายประวิทย์ วรุตบางกูร

กรรมการ*

3. นายธำนิทร์ จิระสุนทร

กรรมการ

4. นางภัทรพร มลิณทิสุต

กรรมการ

นายพงษ์พันธุ์ สุขยางค์

เลขานุการ

หมายเหตุ * เป็นกรรมการอิสระ

• คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการ และขอบเขตอำนาจและหน้าที่ ดังนี้

(1) กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น

(2) วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น

(3) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

(4) รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ (Compliance & Governance Committee) เพื่อทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์บริหารความเสี่ยงที่กำหนด

(5) พิจารณานุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและทางการกำหนด รวมทั้งการพิจารณากลับกรองนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป

(6) กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อยรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์กรประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุม ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 6 คน ดังนี้

1. นายสุพล วัฒนเวทิน
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายบรรยง พงษ์พานิช
กรรมการ
3. นายอภิรักษ์ เกลียวปฏินันท์
กรรมการ
4. นายชวลิต จินดาวงศ์
กรรมการ
5. นายประชา ชำนาญกิจโกศล
กรรมการ
6. ดร. อดิญา ชันธวิทย์
กรรมการ
ดร. พบพนิธ ภูมราพันธ์
เลขานุการ

• คณะกรรมการบริหาร

ปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการ และขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

(1) นำเสนอทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

(2) พิจารณากลับกรองนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร กำกับควบคุมดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(3) จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

(4) พิจารณานุมัติระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน

(5) ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินตามที่ธนาคารกำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้

(6) กำหนดโครงสร้างองค์กรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินรวมถึงมอบหมายเรื่องต่างๆ ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร

(7) กำกับดูแลการปฏิบัติงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้พิจารณานุมัติงานเฉพาะด้านแทนคณะกรรมการบริหารตามแผนงานที่ได้รับมอบหมาย

(8) พิจารณานุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินทรัพย์หรือการขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาดและใช้สิทธิคัดค้านตามวงเงินที่กำหนด รวมทั้งค่าใช้จ่ายและการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกหนี้

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างน้อย 1 เดือนครั้ง องค์กรประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุม ใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม หากเสียงไม่เอกฉันท์ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยหากมีผู้ใช้สิทธิ ให้ถือว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริหารได้มีมติให้เสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

กรณีใช้มติเวียน กรรมการทุกคนลงลายมือชื่อในเอกสารของมตินั้น โดยคณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 คน โดยนายสุพล วัฒนเวคิน เป็นที่ปรึกษา ดังนี้

1. นายบรรยง พงษ์พานิช
ประธานกรรมการบริหาร
2. นายอภิรักษ์ เกลียวปัทนันท์
กรรมการ
3. นายกฤติยา วีรบุรุษ
กรรมการ
4. นางสาวจิตินันท์ วัฒนเวคิน
กรรมการ
5. นายประชา ชำนาญกิจโกศล
กรรมการ
นายชวลิต จินดาวานิช
เลขานุการ
นางภัทรพร มลิณทิสุต
ผู้ช่วยเลขานุการ

• คณะกรรมการและอนุกรรมการ

ในปี 2555 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนและมีมติอนุมัติให้มีคณะกรรมการและอนุกรรมการคณะต่างๆ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารจำนวน 16 คณะ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวน 1 คณะ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
2. คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินรายใหญ่
3. คณะกรรมการการลงทุน
4. คณะกรรมการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศกลุ่ม

5. คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลกลุ่ม
 6. คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจธนาคารพาณิชย์
 7. คณะกรรมการอำนวยการธุรกิจธนาคารพาณิชย์
 8. คณะกรรมการสินเชื่อและทรัพย์สินซื้อขาย
 9. คณะกรรมการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศธุรกิจธนาคารพาณิชย์
 10. คณะอนุกรรมการธุรกิจธนาคารรายย่อย
 11. คณะอนุกรรมการสินเชื่อ
 12. คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน
 13. คณะอนุกรรมการทรัพย์สินซื้อขาย
 14. คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง (Non-IT)
 15. คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
 16. คณะอนุกรรมการพิจารณาคุณภาพสินทรัพย์¹⁾
 17. คณะอนุกรรมการจัดการทรัพย์สิน
- หมายเหตุ - ¹⁾ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

และคณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของประธานธุรกิจตลาดทุนและกรรมการผู้จัดการใหญ่อีก 4 คณะ ได้แก่

1. คณะกรรมการอำนวยการธุรกิจลูกค้าบุคคล
2. คณะกรรมการอำนวยการธุรกิจสถาบัน
3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธุรกิจตลาดทุน
4. คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน

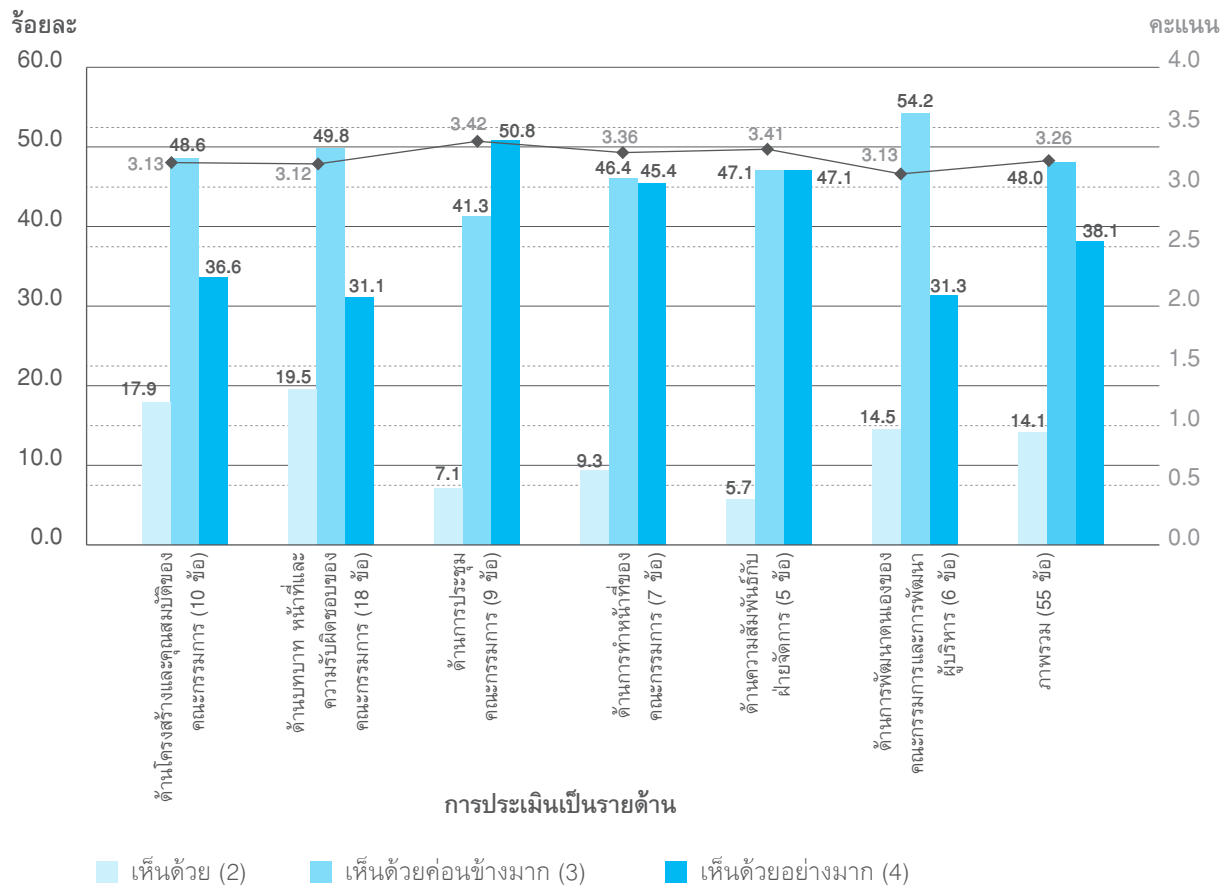
สรุปการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2555

รายชื่อกรรมการ	การประชุมคณะกรรมการในปี 2555						การดำรงตำแหน่งกรรมการระหว่างปี
	กรรมการธนาคาร รวม 10 ครั้ง	ตรวจสอบ รวม 14 ครั้ง	สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน รวม 7 ครั้ง	กำกับ การปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์และ กำกับกิจการ รวม 12 ครั้ง	บริหาร ความเสี่ยง รวม 13 ครั้ง	บริหาร รวม 7 ครั้ง	
1. นายสุพล วัฒนเวทิน	10/10	-	-	-	12/13	7/7	เข้าประชุมคณะกรรมการบริหารในฐานะที่ปรึกษา
2. นายพิชัย ดัชนีภิมย์	10/10	13/13 ¹	-	-	-	-	
3. รศ. มานพ พงศทัต	10/10	5/6 ¹	5/5 ²	-	-	-	ลาออกจากกรรมการตรวจสอบ (12 กันยายน 2555)
4. นายเชษฐ ภัทรากรกุล	10/10	14/14	7/7	12/12	-	-	
5. นายประวิทย์ วรุตบางกูร	10/10	14/14	-	12/12	-	-	
6. ดร. อนุมงคล ศิริเวทิน	7/7	5/5	-	-	-	-	26 เมษายน 2555 (แต่งตั้งใหม่)
7. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	6/7	-	1/1	-	-	-	26 เมษายน 2555 (แต่งตั้งใหม่)
8. นายธานินทร์ จิระสุนทร	10/10	-	-	9/9 ²	-	-	
9. นายวีรวัฒน์ ชุตติเชษฐพงศ์	2/2	-	-	-	-	-	12 กันยายน 2555 (แทนนายประชา ชำนาญกิจโกศล)
10. นายสุรพล กุลศิริ	10/10	-	7/7	-	-	-	
11. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	2/2	-	1/1	-	-	-	12 กันยายน 2555 (แทนนายกฤติยา วีรบุรุษ)
12. นายบรรยง พงษ์พานิช	7/7	-	-	-	4/4	7/7	26 เมษายน 2555 (แต่งตั้งใหม่)
13. นายธวัชชัย สุทธิกิจพิศาล	10/10	-	-	-	11/13	6/7	
14. นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์	2/2	-	-	-	4/4	6/7	12 กันยายน 2555 (แทนนางภัทรพร มลิณทิสุต)
15. นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวทิน	10/10	-	-	-	9/9	7/7	
กรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2555							
1. นายประชา ชำนาญกิจโกศล	6/7	-	-	-	12/13	7/7	
2. นายกฤติยา วีรบุรุษ	3/4	-	-	-	-	6/7	
3. นางภัทรพร มลิณทิสุต	3/4	-	-	-	-	-	

หมายเหตุ ¹ นายพิชัย ดัชนีภิมย์ และ รศ.มานพ พงศทัต ครบวาระการเป็นกรรมการในเดือนเมษายน 2555 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ ในเดือนพฤษภาคม 2555 ตามลำดับ

² รศ.มานพ พงศทัต และ นายธานินทร์ จิระสุนทร ครบวาระการเป็นกรรมการในเดือนเมษายน 2555 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ในเดือนกรกฎาคม 2555 ตามลำดับ

แผนภูมิแสดงผลประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารประจำปี 2555



• การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นประจำทุกปี อันรวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า เพื่อให้ทราบวาระเวลา 1 ปีที่ผ่านมา มีการปฏิบัติงานครบถ้วน เหมาะสมตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือไม่อย่างไร โดยเลขาธิการบริษัทเป็นผู้รวบรวม และสรุปผล

หัวข้อการประเมินในปี 2555 แบ่งเป็น 6 หัวข้อหลัก ประกอบด้วย 1) ด้านโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) ด้านบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) ด้านการประชุมคณะกรรมการ 4) ด้านการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ 5) ด้านความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) ด้านการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร ซึ่งแต่ละหัวข้อหลักประกอบไปด้วยหลายหัวข้อย่อยต่างๆ กัน รวมทั้งสิ้น 55 ข้อย่อย ผลคะแนนการประเมินโดยรวมอยู่ในระดับคะแนน 3-4 (จากคะแนนสูงสุด 4) แสดงถึงระดับการเห็นด้วยค่อนข้างมากจนถึงการเห็นด้วยอย่างมาก คะแนนเฉลี่ยในภาพรวมเท่ากับ 3.26 โดยมีสัดส่วนผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารสรุปตามแต่ละหัวข้อหลักดังแผนในภูมิแสดงผลประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารประจำปี 2555

การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

• การคัดเลือกบุคคลที่ธนาคารจะแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความจำเป็นขององค์กร โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ซึ่งมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคารด้วยในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีคุณสมบัติตาม नियามกรรมการอิสระของธนาคารด้วย ธนาคารมีกระบวนการสรรหาบุคคล คือ ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารระดับสูง นำเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และประวัติโดยละเอียด เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคัดเลือก คุณสมบัติ ความเหมาะสม และผลตอบแทน แล้วนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ ตามหลักเกณฑ์ข้อบังคับของธนาคารดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

- บุคคลซึ่งได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่พึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึงจะมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

• การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในการเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าเป็นส่วนหนึ่งของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อแสดงให้เห็นถึงการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และมีแนวทางชัดเจนในการกลั่นกรองระเบียบวาระที่เสนอว่าเกี่ยวข้องกับกิจการของธนาคาร และเป็นประโยชน์ต่อธนาคารอย่างแท้จริง ธนาคารจึงได้กำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า

ผู้ถือหุ้นที่จะเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

- เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารซึ่งต้องถือหุ้นอย่างน้อย 200,000 หุ้น (สองแสนหุ้น) โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันได้
- ต้องถือหุ้นในธนาคารตามสัดส่วนข้างต้นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 1 ปี และยังถือหุ้นตามสัดส่วนดังกล่าวในวันที่เสนอระเบียบวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
- สามารถแสดงหลักฐานการถือหุ้น เช่น หนังสือรับรองจากบริษัทหลักทรัพย์ หรือหลักฐานอื่นจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

คำตอบแก่กรรมการและผู้บริหาร

• คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คำตอบแทนกรรมการ

หลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนแก่กรรมการ พิจารณาจาก 3 องค์ประกอบที่สำคัญ คือ

- ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้เป็นรายเดือน ในขณะที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการของธนาคาร

- ค่าเบี้ยประชุม คือ ค่าตอบแทนที่ประธานกรรมการและกรรมการได้รับในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละครั้ง จะจ่ายเป็นรายครั้ง เฉพาะครั้งที่เข้าประชุม

- ค่าบำเหน็จกรรมการ คือ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้กรรมการครั้งเดียวต่อปี จะพิจารณาตามผลประกอบการของธนาคารในแต่ละปี

อีกทั้ง ยังมีคำตอบแทนของคณะกรรมการ ในกรณีที่กรรมการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินซื้อขาย ซึ่งจะได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม รายละเอียดดังที่แสดงในตารางผลตอบแทนกรรมการธนาคารปี 2555

ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนสำหรับกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยคำตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับเดียวกับกลุ่มธุรกิจเดียวกัน และอยู่ในอัตราที่สามารถดูแลและรักษากรรมกรที่มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารต้องการ รวมทั้งเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาสั่งเสนอจำนวนคำตอบแทนที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

คำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

สำหรับในปี 2555 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนให้คณะกรรมการบริหารรวม 16 คน (รวมผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชี) เป็นจำนวนเงินรวม 103.5 ล้านบาท ลักษณะคำตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร จะอยู่ในรูปคำตอบแทนที่เป็นเงินเดือน เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัส ซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารไม่มีการเสนอเอกสารสิทธิที่จะซื้อหรือขายทรัพย์สินให้กับผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า เป็นประจำทุกปีและใช้ผลประเมินดังกล่าวพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการอิสระและเป็นผู้มีอาวุโสสูงสุดในคณะกรรมการธนาคาร ได้สื่อสารผลการพิจารณาให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า รับทราบด้วย

ตารางผลตอบแทนกรรมการธนากรปี 2555

(หน่วย : บาท)

ลำดับ	รายชื่อ	คณะกรรมการ ธนากร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	คณะกรรมการ สินเชื่อ รายใหญ่ และทรัพย์สิน รื้อขาย	คณะกรรมการ กำกับ การปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ และกำกับ กิจการ	ที่ปรึกษา คณะกรรมการ บริหาร	ค่าบำเหน็จ ประจำปี 2555	รวมค่า ตอบแทน ทั้งสิ้น
1	นายสุพล วัฒนเวทิน	864,000	-	-	2,160,000	-	-	600,000	909,050	4,533,050
2	นายพิชัย ดัชนีภิรมย์	432,000	336,000	-	-	-	-	-	454,550	1,222,550
3	รศ.มานพ พงศทัต	432,000	85,000	140,000	-	-	-	-	454,550	1,111,550
4	นายเชษฐ ภัทรากรกุล	432,000	221,000	119,000	-	-	336,000	-	454,550	1,562,550
5	นายประวิทย์ วรุตบางกูร	432,000	221,000	-	-	-	204,000	-	454,550	1,311,550
6	ดร. อนุมงคล ศิริเวทิน ¹	288,000	85,000	-	-	-	-	-	454,550	827,550
7	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ ¹	288,000	-	17,000	-	181,667	-	-	454,550	941,217
8	นายธำนิษฐ์ จิระสุนทร	432,000	-	-	-	-	153,000	-	454,550	1,039,550
9	นายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ ²	130,800	-	-	-	-	-	-	454,550	585,350
10	นายสุพล กุลศิริ	432,000	-	119,000	-	600,000	-	-	454,550	1,605,550
11	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน ²	130,800	-	-	-	-	-	-	-	130,800
12	นายบรรยง พงษ์พานิช ¹	288,000	-	-	-	-	-	-	-	288,000
13	นายรัชไชย สุทธิกิจพิศาล	432,000	-	-	-	-	-	-	-	432,000
14	นายอภิรักษ์ เกลียวภูณิน ²	130,800	-	-	-	-	-	-	-	130,800
15	นางสาวจิตินันท์ วัฒนเวทิน	432,000	-	-	-	-	-	-	-	432,000
กรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2555 ที่ได้รับค่าตอบแทน มีดังนี้										
1	นายประชา ชำนาญกิจโกศล ³	324,000	-	-	-	-	-	-	-	324,000
2	นายกฤติยา วีรบุรุษ ¹ และ ³	180,000	-	-	-	-	-	-	-	180,000
3	นางภัทรพร มลิณทูล ¹ และ ³	180,000	-	-	-	-	-	-	-	180,000
	รวม	6,260,400	948,000	395,000	2,160,000	781,667	693,000	600,000	5,000,000	16,838,067

¹ ได้รับแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555² ได้รับแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 12 กันยายน 2555³ ลาออกจากตำแหน่งโดยมีผลเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2555

* ค่าบำเหน็จกรรมการจ่ายให้กรรมการที่ไม่ได้รับค่าตอบแทนประจำปีในฐานะผู้บริหารของธนากร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน

• คำตอบแทนอื่น

ธนาคารมีการออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารให้แก่กรรมการ และพนักงาน (ESOP-W2) โดยสามารถแสดงจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิของคณะกรรมการ ดังนี้

การเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นในธนาคาร และ ESOP-W2 ของคณะกรรมการ

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น / (ลดลง) (หุ้น)	จำนวน ESOP-W2 ที่ถือ (หน่วย)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น / (ลดลง) (หน่วย)
		31 ธ.ค. 2554	31 ธ.ค. 2555		31 ธ.ค. 2554	31 ธ.ค. 2555	
1	นายสุพล วัฒนเวทิน	12,426,850	12,426,850	-	1,250,000	1,250,000	-
2	นายพิชัย ดัชนีภรณ์	50,000	75,000	25,000	100,000	75,000	(25,000)
3	รศ.มานพ พงศทัต	-	25,000	25,000	100,000	75,000	(25,000)
4	นายเชษฐ ภัทรการกุล	10,000	-	(10,000)	100,000	75,000	(25,000)
5	นายประวิทย์ วรุตบางกูร	280,000	230,000	(50,000)	100,000	75,000	(25,000)
6	ดร. อนุมงคล ศิริเวทิน ^{1/}	-	18,270	18,270	-	-	-
7	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ ^{1/}	-	38,488	38,488	-	-	-
8	นายธานินทร์ จิระสุนทร	-	25,000	25,000	100,000	75,000	(25,000)
9	นายวีรวัฒน์ ชุตีเชษฐพงศ์ ^{2/}	-	2,329,739	2,329,739	-	-	-
10	นายสุพล กุลศิริ	-	-	-	194,000	194,000	-
11	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน ^{2/}	-	4,029,406	4,029,406	-	-	-
12	นายบรรยง พงษ์พานิช ^{1/}	-	2,336,246	2,336,246	-	-	-
13	นายธวัชไชย สุทธิกิจพิศาล	100,000	100,000	-	1,250,000	1,250,000	-
14	นายอภิรักษ์ เกลียวภูณินท์ ^{2/}	-	-	-	-	-	-
15	นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวทิน	34,782,761	34,782,761	-	750,000	750,000	-
กรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2555 มีดังนี้							
1	นายประชา ชำนาญกิจโกศล ^{3/}	-	-	-	750,000	375,000	(375,000)
2	นายกฤติยา วีรบุรุษ ^{1/ 3/}	-	172	172	-	-	-
3	นางภัทรพร มลิณทสุต ^{1/ 3/}	-	-	-	-	-	-

ESOP-W2 คือ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

^{1/} ได้รับแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555

^{2/} ได้รับแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 12 กันยายน 2555

^{3/} ลาออกจากตำแหน่งโดยมีผลเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2555

ตารางการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นในธนาคาร และ ESOP-W2 ของผู้บริหาร

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น / (ลดลง) (หุ้น)	จำนวน ESOP-W2 ที่ถือ (หน่วย)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น / (ลดลง) (หน่วย)
		31 ธ.ค. 2554	31 ธ.ค. 2555		31 ธ.ค. 2554	31 ธ.ค. 2555	
1	นายฤทธิยา วีรบุรุษ	-	172	172	-	-	-
2	นายขวลิต จินดาวงศ์	-	187,500	187,500	375,000	187,500	(187,500)
3	นายชัยวัฒน์ เลิศวนารินทร์	-	-	-	-	-	-
4	นายธวัชชัย เตชะวัฒนวรรณ	-	-	-	-	-	-
5	นางสาวนุจรี ศิษฏศรีวงศ์	-	42,600	42,600	303,000	227,250	(75,750)
6	นายปฐม อมรเดชาวัฒน์	-	75,000	75,000	375,000	300,000	(75,000)
7	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	-	-	-	750,000	375,000	(375,000)
8	ดร.พพนิต ภูมราพันธ์	-	-	-	-	-	-
9	นายมานิตย์ วรรณวานิช	-	-	-	-	-	-
10	นายศราวุธ จารุจินดา	-	97,500	97,500	750,000	525,000	(225,000)
11	นายสิริ เสนาจักร	-	78,400	78,400	224,000	112,000	(112,000)
12	นางสุรีย์ หาญพินิจศักดิ์	10,000	-	(10,000)	93,000	46,500	(46,500)

ESOP-W2 คือ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

ลำดับที่ 1 ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานสาย มีผลตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2555

ลำดับที่ 4 ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานสาย มีผลตั้งแต่วันที่ 28 กันยายน 2555

ลำดับที่ 8 ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานสาย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2555

ลำดับที่ 9 ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานสาย มีผลตั้งแต่วันที่ 4 กันยายน 2555

นโยบายด้านบุคลากร

ในปี 2555 ธนาคารได้ดำเนินการปรับโครงสร้างองค์กรใหม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานให้สอดคล้องกับนโยบายและทิศทางของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินฯ รวมถึงเพื่อเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันที่สูงขึ้นให้รองรับการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินฯ มีพนักงาน (รวมพนักงาน Outsource) จำนวน 3,860 คน แบ่งออกเป็น

กลุ่มธุรกิจการเงิน เกียรตินาคินฯ	จำนวนพนักงาน (คน)
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	3,120
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	131
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด	276
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคิน จำกัด	54
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	21
บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)	257
รวม	3,860

• ผลตอบแทนพนักงาน

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบคุณธรรมในการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยเฉพาะการพิจารณาตอบแทนผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ดังนั้น จึงกำหนดหลักการพื้นฐานว่า การจ่ายผลตอบแทนการทำงานแก่พนักงานให้เป็นไปตามผลการปฏิบัติงานที่แท้จริงของพนักงาน (Pay per performance) อย่างไรก็ดี ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารผลตอบแทนมิได้มีเฉพาะเรื่องการบริหารค่าจ้างและเงินเดือนเท่านั้น แต่รวมถึงการกำหนดลักษณะงาน ค่าของงาน การวัดผลการปฏิบัติงาน ตลอดจนการบริหารสวัสดิการและผลประโยชน์ต่างๆ ซึ่งกำหนดให้เป็นผลตอบแทนการทำงาน และการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการจ่าย หรือการจัดให้พนักงานได้รับผลตอบแทนจากการทำงานดังกล่าวอย่างถูกต้องและเป็นธรรม

• กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

- (1) ส่งเสริมการออมเงินของสมาชิก
- (2) เป็นหลักประกันแก่สมาชิกและครอบครัว

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

จำนวนปีที่ทำงาน	อัตราเงินสะสมและ อัตราเงินสมทบ (ร้อยละ)
น้อยกว่า 5 ปี	5
ตั้งแต่ 5 ปี ขึ้นไป	10

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มธนาคารเกียรตินาคินฯ ได้เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้ง ในเดือนมกราคม และ กรกฎาคม ของทุกปี

• การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

เนื่องด้วยธนาคารมีการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น กลยุทธ์ด้านบุคลากรจึงมีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการบรรลุผลสำเร็จของกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจที่ได้ตั้งไว้ โดยมุ่งเน้นในการสรรหาคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพ การพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ ความมุ่งมั่นที่จะให้บริการที่ดีที่สุดกับลูกค้า ตลอดจนการสร้างขวัญกำลังใจของพนักงาน และการสื่อสารภายในองค์กรอย่างทั่วถึงและรวดเร็ว

• นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล

(1) การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร

ธนาคารได้ใช้เทคโนโลยีที่รวดเร็วทันสมัย และใช้ช่องทางที่หลากหลายในการเข้าถึงแหล่งข้อมูลของกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานที่ต้องการ ในการรับสมัครและคัดเลือกผู้สมัครงานเพื่อให้มีประสิทธิภาพในภาวะที่มีการแข่งขันด้านแรงงานคุณภาพสูง มีการพัฒนาทักษะของผู้คัดเลือกและกรรมการผู้สัมภาษณ์ผู้สมัครงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาและเพิ่มเครื่องมือ ในการคัดเลือกบุคลากรให้มากขึ้น เพื่อใช้ในการประเมินคุณสมบัติ ทักษะขีดความสามารถ (Competency-based Selection) ให้เหมาะสมกับตำแหน่งงานและการเติบโตขององค์กร ตลอดจนทัศนคติ จริยธรรม และความคิดสร้างสรรค์ เพื่อผลักดันธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน

(2) การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารเห็นความสำคัญและจัดให้มีการดำเนินการพัฒนาทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง ทั้งในด้านทักษะและความรู้เพื่อเพิ่มความเชี่ยวชาญในการทำงานและสร้างความประทับใจให้แก่ลูกค้า ดังนี้

2.1) การพัฒนาทักษะ ความรู้ ความชำนาญที่สอดคล้องกับกรอบความสามารถหลักขององค์กร (core competencies) กรอบความสามารถหลักตามตำแหน่งงาน (functional competencies) และกรอบความสามารถด้านภาวะผู้นำ (leadership competency) สำหรับพนักงาน

ทุกระดับตั้งแต่ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหารระดับกลาง และพนักงานระดับปฏิบัติการ ผ่านกระบวนการพัฒนาที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นการอบรมในห้องเรียนโดยวิทยากรภายในที่มีความชำนาญและวิทยากรภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญในเรื่องนั้นๆ การทำโครงการพิเศษเพื่อพัฒนากระบวนการทำงาน การจัดประชุมสัมมนา การเรียนรู้ด้วยตนเองผ่าน eLearning และห้องสมุด Link & Learn ซึ่งทั้งหมดนี้เป็นการพัฒนาที่ตรงกับบทบาทหน้าที่ที่รับผิดชอบและสามารถนำไปใช้ได้จริงในการทำงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรของธนาคารมีความรู้ ความเชี่ยวชาญในภารกิจที่ได้รับมอบหมายอย่างมีประสิทธิภาพ และเสริมสร้างศักยภาพเพื่อการเติบโตของพนักงานควบคู่ไปกับการเจริญเติบโตขององค์กร

2.2) การพัฒนาผ่านการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) ซึ่งแต่ละสายงานจะมีการรวบรวม และแลกเปลี่ยนองค์ความรู้หรือประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานอย่างสม่ำเสมอ และจัดเก็บเป็นองค์ความรู้เก็บไว้ในระบบสารสนเทศภายในของธนาคาร เพื่อให้ง่ายต่อการสืบค้นและ นำไปใช้งานต่อยอดอย่างกว้างขวาง จนนำไปสู่การปรับปรุงหรือคิดค้นสิ่งใหม่ๆ ในแต่ละสายงาน โดยธนาคารได้ส่งเสริมให้มีการจัดประกวดนวัตกรรมและความคิดสร้างสรรค์ดังกล่าวในงาน KM Day ประจำปี เพื่อนำไปสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ที่ยั่งยืน

(3) การประเมินผล (People Assessment)

ธนาคารมีการประเมินผลการดำเนินงานของพนักงานประจำปี โดยเน้นการประเมินศักยภาพในการปฏิบัติงานของพนักงาน ตลอดจนประเมินพัฒนาการและทักษะในการขับเคลื่อนการดำเนินงานให้สำเร็จตามเป้าหมายและนโยบายที่กำหนดไว้ การประเมินผลการดำเนินงานดังกล่าวเน้นความโปร่งใส เป็นธรรมต่อพนักงานในทุกระดับ ผ่านการผสมผสานเครื่องมือประเมินผลที่หลากหลาย อาทิ การประเมินผลตามสายบังคับบัญชา และการประเมินผล 360 องศา เป็นต้น

เป้าหมายสำคัญของธนาคารในการประเมินผลการดำเนินงานของพนักงาน มิได้จำกัดขอบเขตเพียงการวัดผลการปฏิบัติงานเท่านั้น แต่มุ่งเน้นให้เป็นเครื่องมือสำหรับการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน และการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างมีบูรณาการด้วย กล่าวคือ การประเมินผลประจำปีถูกใช้เป็นกลไกสำคัญในการรักษาระดับมาตรฐานการปฏิบัติงาน และการให้บริการลูกค้าและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้อย่างเป็นระบบ ในขณะเดียวกัน ผลการประเมินได้ถูกใช้เป็นข้อมูลสะท้อนกลับ (Feedback) แก่พนักงานในมิติของการพัฒนาและยกระดับศักยภาพของตนเองอย่างต่อเนื่อง มิติของโอกาสความก้าวหน้าในสายอาชีพ และแก่ธนาคารในการคัดกรองและรักษานักงานที่มีศักยภาพให้คงอยู่กับองค์กรผ่านมาตรการเชิงรุกต่างๆ

(4) ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

ธนาคารพิจารณาผลตอบแทนพนักงานตามผลการปฏิบัติงานที่แท้จริงของพนักงานบนพื้นฐานของความถูกต้องและเป็นธรรม โดยจำแนกการให้ผลตอบแทนพนักงานเป็น 3 ประเภท ได้แก่

4.1) ผลตอบแทนเป็นตัวเงิน ซึ่งเป็นผลจากการปฏิบัติงานของพนักงานและตอบแทนโดยตรง เช่น การจ่ายตามค่าของงานที่เพิ่มขึ้น การขึ้นค่าจ้างตามผลการปฏิบัติงานที่ดี การตอบแทนความทุ่มเทและมีส่วนในความสำเร็จทางธุรกิจ และการให้รางวัลในฐานะที่มีผลงานดีเด่น เป็นต้น

4.2) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินแต่ตอบแทนในทางอ้อม เช่น การกำหนดระดับความมีอาวุโส การพิจารณาถึงความรับผิดชอบด้านสังคม และ สวัสดิการต่างๆ อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กองทุนประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร ห้อง Mother Corner (ห้องสำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้บุตร) ตลอดจนการให้ทุนการศึกษา Kiatnakin Responsibility Scholarships สำหรับบุตรของพนักงาน เป็นต้น

4.3) ผลตอบแทนซึ่งไม่มีค่าเป็นตัวเงิน เช่น การมอบหมายงานที่ท้าทายความสามารถ อันจะเปิดโอกาสให้พนักงานก้าวหน้าในสายอาชีพ การพัฒนาพนักงานผ่านระบบการฝึกอบรมและระบบอื่นๆ การส่งเสริมให้พนักงานพัฒนาศักยภาพของตนเองให้สูงขึ้น เป็นต้น

(5) การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

ธนาคารยังคงดำเนินงานตามแผนนโยบายทดแทนตำแหน่งงานและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง โดย ในปี 2555 ได้เพิ่มเติมการกำหนดตัวผู้สืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งที่สำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจธนาคาร (critical positions) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีบุคลากรภายในที่มีความรู้ความสามารถที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนั้น ยังได้มีการระบุมูลบุคคลที่มีศักยภาพสูง (talent/ high potentials) ในแต่ละสายงานซึ่งถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าและสามารถพัฒนาให้เป็นการสำคัญสำคัญของธนาคารได้ในอนาคต

• งานด้านพัฒนาองค์กร

(1) การฝึกอบรม

ธนาคารมุ่งมั่นส่งเสริมและพัฒนาให้พนักงานทั่วไจนถึงผู้บริหารระดับสูงได้รับการฝึกอบรมเพื่อเพิ่มพูนทักษะ (Skill) และความรู้ความเชี่ยวชาญ (Knowledge) ตลอดจนผลักดันการสร้างเสริมทัศนคติ (Attitude) ที่เหมาะสมกับการปฏิบัติงานให้ได้ในระดับที่สามารถใส่ใจและใส่ใจได้ อันเป็น

แก่นหลักของค่านิยมองค์กร ดังนั้น ในภาพรวมการฝึกอบรมของธนาคารจึงเน้นที่การพัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถตามขีดความสามารถหลักขององค์กร (Core Competency) ความสามารถหลักตามตำแหน่งงาน (Functional Competency) และภาวะผู้นำ (Leadership Competency)

ในปี 2555 ที่ผ่านมา ธนาคารได้จัดหลักสูตรการฝึกอบรมสำหรับพนักงานทั่วไปจนถึงหลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง ทั้งในรูปแบบของการฝึกอบรมที่จัดขึ้นภายใน อาทิ การจัดสัมมนา สัมมนาเชิงปฏิบัติการ การบรรยาย และ Team building โดยเชิญวิทยากรที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ซึ่งได้รับการยอมรับในสายอาชีพอย่างกว้างขวางมาเป็นผู้ถ่ายทอดทักษะ ความรู้ และประสบการณ์ให้แก่ผู้เข้ารับการอบรม รวมทั้งรูปแบบของการฝึกอบรมที่จัดขึ้นโดยหน่วยงานภายนอกองค์กร เป้าหมายเพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้มีโอกาสแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและกระตุ้นความคิดสร้างสรรค์ อันจะนำไปสู่การสร้างคุณค่าและประโยชน์ให้กับธนาคารต่อไปในอนาคต

(2) โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปลูกฝังค่านิยมและเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร ตลอดจนการสร้างบรรยากาศในการทำงานที่ดี โดยมีเป้าหมายสำคัญเพื่อให้พนักงานมีความยึดมั่นผูกพัน (Engagement) กับองค์กร พร้อมที่จะปฏิบัติงานอย่างเต็มศักยภาพด้วยความเต็มใจ และอยู่ร่วมงานกับองค์กรเป็นระยะเวลานาน ซึ่งจะเป็นกลไกสำคัญในการสร้างเสริมให้ธนาคารมีความแข็งแกร่งและสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพในระยะยาว

ในปี 2554 ธนาคารได้ดำเนินโครงการ Voice to KK โดยมีบริษัทที่ปรึกษาซึ่งได้รับการยอมรับในระดับสากล (Gallup) มาเป็นผู้ให้คำแนะนำ โครงการนี้เป็นโครงการระยะยาวที่บูรณาการความร่วมมือของทุกฝ่ายในองค์กร ตั้งแต่ผู้บริหารระดับสูงขององค์กรไปจนถึงพนักงานในทุกระดับ มีเป้าหมาย คือ สร้างเสริมให้พนักงานมีความยึดมั่นและผูกพันกับองค์กรยิ่งขึ้น ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้ดำเนินการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมขององค์กร ผ่านช่องทางสื่อสารภายในรูปแบบต่างๆ และผ่านโครงการ Voice to You มาโดยตลอด ด้วยความมุ่งมั่นที่จะทำให้พนักงานทุกระดับขององค์กรยึดมั่นในค่านิยมเดียวกัน อันจะสะท้อนไปสู่พฤติกรรมที่ดีขององค์กรที่เป็นหนึ่งเดียว

• การสื่อสารภายในองค์กร

ธนาคารมีระบบการสื่อสารกับพนักงานอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ และรวดเร็ว ผ่านสื่อทันสมัยรูปแบบต่างๆ เช่น อินทราเน็ต (KK World) การส่งข้อความสั้นถึงพนักงาน (KK SMS) การประชุมทางไกล (KK VDO Conference) ป้ายประกาศ ของที่ระลึกในโอกาสต่างๆ เป็นต้น เพื่อให้พนักงานได้รับทราบข่าวสารครบถ้วน ทันเหตุการณ์ทั้งภายในและภายนอกองค์กร มีโอกาสแลกเปลี่ยนความเห็นระหว่างกัน เป็นสื่อกลางในการสร้างความเข้าใจอันดีระหว่างผู้บริหารและพนักงาน สร้างความร่วมมือในการทำงาน มีบรรยากาศที่ดีในการทำงาน และสื่อสารภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่วางไว้

นโยบาย การจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิในแต่ละปีจากงบการเงินรวมของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสามารถจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เมื่อธนาคารมีกำไรที่สมควรจะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว และระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการทำธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจธนาคารทั้งในภาวะ

ปกติ และภาวะวิกฤต และผลกระทบทั้งก่อนและหลังจ่ายเงินปันผลนั้นๆ

การจ่ายเงินปันผลของธนาคาร จะจ่ายในระดับที่ไม่ทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในภาวะปกติต่ำกว่าระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงในภาวะปกติ ซึ่งกำหนดไว้ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของธนาคาร รวมทั้งไม่เป็นอุปสรรคต่อธนาคารในการทยอยเพิ่มระดับเงินสำรองที่มีต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ เพื่อให้มีระดับทัดเทียมกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยในระบบ ตามนโยบายการกักเงินสำรองของธนาคาร

ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบ ต่อการตัดสินใจลงทุน

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีคดีข้อพิพาทที่ยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติจำนวน 64 คดี คิดเป็นทุนทรัพย์รวม 9,276 ล้านบาท แบ่งออกเป็น

- คดีข้อพิพาทที่อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลชั้นต้นจำนวน 40 คดี ทุนทรัพย์รวม 275 ล้านบาท
- คดีข้อพิพาทที่อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลสูง (ศาลอุทธรณ์และศาลฎีกา) จำนวน 24 คดี ทุนทรัพย์รวม 9,001 ล้านบาท โดยในจำนวนนี้เป็นคดีข้อพิพาทที่กองทุนรวมซึ่งธนาคารเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนมากกว่าร้อยละ 99.9 เป็นคู่ความ จำนวน 2 คดี ทุนทรัพย์รวม 7,850 ล้านบาท ซึ่ง ณ ปัจจุบัน ศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์ได้พิพากษายกฟ้องแล้ว แต่ยังคงอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารมีความเห็นว่า การถูกฟ้องคดีข้อพิพาทตามที่กล่าวมาทั้งหมด หากพิจารณามูลค่าของข้อพิพาททางกฎหมาย ณ สถานะปัจจุบัน ไม่ปรากฏว่ามีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญกับการดำเนินงานของธนาคาร

สำหรับข้อพิพาทกรณีที่กรมบังคับคดีเรียกให้ธนาคารชำระค่าเสียหายเนื่องจากการผิดสัญญาขายทอดตลาดเป็นจำนวนเท่ากับส่วนต่างของราคาขายทรัพย์สินหลักประกันในการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันในคดีล้มละลายครั้งแรกกับราคาขายทรัพย์สินหลักประกันดังกล่าวในการขายทอดตลาดครั้งที่ธนาคารเป็นผู้ประมูลได้ จำนวน 583 ล้านบาทนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้มีการบันทึกรายการเจ้าหนี้

กรมบังคับคดี จำนวน 583 ล้านบาทไว้ในงบการเงินแล้ว พร้อมกันนี้ธนาคารได้บันทึกส่วนแบ่งที่จะได้รับการชำระหนี้เข้ากองทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ในกรณีดังกล่าว โดยการโอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องจำนวน 278 ล้านบาท และได้สำรองความเสียหายไว้ในงบการเงินของธนาคาร สิ้นปี 2554 เรียบร้อยแล้วด้วย

ทั้งนี้ สถานะข้อพิพาทดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ยังอยู่ระหว่างการดำเนินการของเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์กับเจ้าหนี้ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ดำเนินการตามมติของที่ประชุมเจ้าหนี้ ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารมีความเห็นว่า มูลค่าของข้อพิพาททางกฎหมาย ณ สถานะปัจจุบัน ไม่ปรากฏว่ามีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร

คดีข้อพิพาทของบริษัทย่อยที่เกิดขึ้นในปี 2554 ได้แก่ คดีข้อพิพาทที่บล.เกียรตินาคิน เป็นคู่ความถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายร่วมกับจำเลยรายอื่นๆ ในคดีทุจริตเป็นจำนวนเงิน 223 ล้านบาท ที่ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้อง บล.เกียรตินาคิน แล้วเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2554 และสถานะของคดีพิพาทในปัจจุบัน คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาคดีของศาลอุทธรณ์ ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารมีความเห็นว่า มูลค่าของข้อพิพาททางกฎหมาย ณ สถานะปัจจุบัน ไม่ปรากฏว่ามีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

ณ สิ้นปี 2555 บริษัทย่อยไม่มีคดีข้อพิพาทใดๆ เพิ่มเติม

รายการระหว่างกัน

ในปี 2554 และปี 2555 ธนาครมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคร ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคร และมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการที่เกี่ยวข้องของการทำรายการ ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.34

มาตรการหรือขั้นตอนการปฏิบัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาครให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การพิจารณาเข้าทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาครจะพิจารณาเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก รวมทั้งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

ทั้งนี้ ธนาครจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

รายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ในปี 2554 และปี 2555 ธนาครมีรายการระหว่างกันดังนี้

• รายการสินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพัน

เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และจำนวนเงินการก่อภาระผูกพันแก่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคร บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคร และบุคคลที่เกี่ยวข้องกันถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ

• รายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

รายการบัญชีเพิ่มเติมระหว่างธนาครกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งธนาครใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกัน โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2554	ปี 2555	
บริษัท โซติธวัฒน์ จำกัด	กิจการที่ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องถือหุ้น/มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ โดยถือหุ้นในบริษัท โซติธวัฒน์ จำกัด ร้อยละ 99.96	ธนาครเข้าพื้นที่จากบริษัท โซติธวัฒน์ จำกัด เพื่อใช้เป็นสถานที่จัดเก็บรถยนต์และใช้เป็นสถานที่ประมูลรถยนต์	8.9	8.9	ธนาครจ่ายค่าเช่าและค่าบริการสำหรับพื้นที่ที่ใช้เป็นสถานที่จอดและประมูลรถยนต์ของธนาครที่มีความต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2547 โดยอัตราค่าเช่าและค่าบริการมีเงื่อนไขที่เทียบเคียงได้กับราคาตลาด
กรรมการ/ผู้บริหาร/บุคคลที่เกี่ยวข้อง	กรรมการ ผู้บริหาร ของธนาคร และบุคคลที่เกี่ยวข้อง	- ดอกเบี้ยจ่าย - เงินรับฝาก - เงินกู้ยืม - เงินให้สินเชื่อ	9.1 267.4 42.8 -	8.1 422.9 28.1 94.3	ธนาครให้บริการสินเชื่อ และการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
กรรมการ/ผู้บริหาร	กรรมการ ผู้บริหาร ของธนาคร	รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	1.2	1.9	บล.เกียรตินาคิน ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยคิดค่านายหน้าในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

หมายเหตุ : รายละเอียดเพิ่มเติมรายการระหว่างกันของธนาครและบริษัทย่อย พิจารณาได้จากหมายเหตุประกอบงบการเงิน เรื่องรายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายเหตุที่ 7.32 ของงบการเงินประจำปี 2554 และหมายเหตุที่ 7.34 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

นโยบายหรือแนวโน้การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

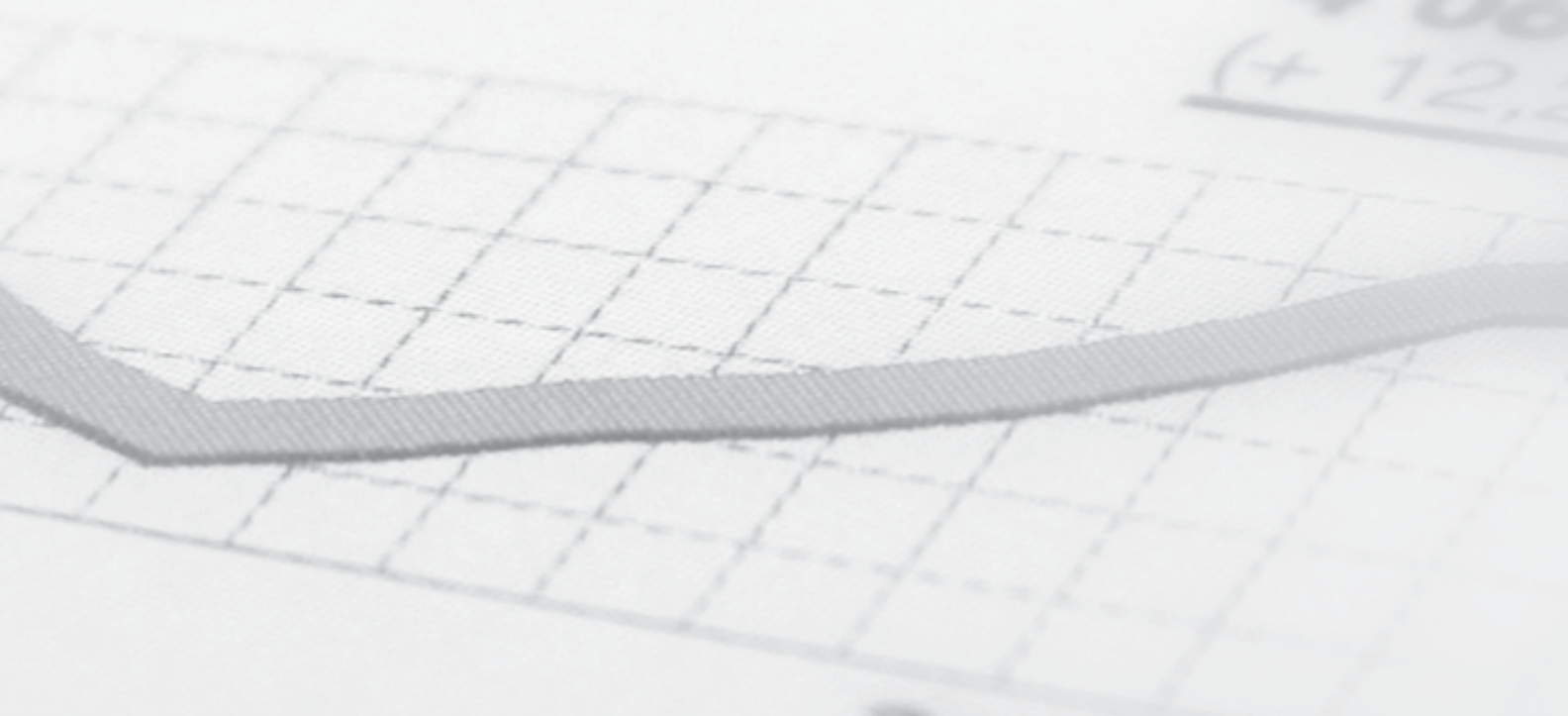
ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่มีราคาหรือเงื่อนไขไม่แตกต่างจากที่ธนาคารทำกับบุคคลภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการตรวจสอบรายการระหว่างกันเป็นประจำทุกไตรมาสและจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้งที่มีรายการที่ไม่ปกติ

เหตุผลที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อย บริษัทร่วม เกินกว่าร้อยละ 10 แทนการถือหุ้นของบริษัทโดยตรง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้บุคคลที่มีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยแทนธนาคาร

623,23

4 06
(+ 12,2)



31 mars
2005

40. SUR UN 200

รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาที่เป็นจริง โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูล

ทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ตลอดจนป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

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

คณะกรรมการมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคาร มีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555



(นายสุพล วัฒนเวทิน)
ประธานกรรมการ



(นายบรรยง พงษ์พานิช)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณรวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับ

ดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

โดยที่มิใช่เป็นการแสดงความเห็นแบบมีเงื่อนไข ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง “ภาษีเงินได้” มาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้และได้ทำการปรับปรุงย้อนหลังตัวเลขเปรียบเทียบเสมือนหนึ่งว่าธนาคารและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาโดยตลอด



ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยยัค สอบบัญชี จำกัด

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 และวันที่ 1 มกราคม 2554

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 "ปรับปรุงใหม่"	ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 "ปรับปรุงใหม่"	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 "ปรับปรุงใหม่"	ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 "ปรับปรุงใหม่"
สินทรัพย์						
เงินสด	1,392,284	381,614	282,132	1,391,033	380,384	280,882
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.2 7,525,276	16,081,082	7,912,146	6,204,511	15,566,224	7,496,219
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7.3 84,536	-	278,853	78,898	-	278,853
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	7.4 37,623,838	26,753,350	12,292,556	27,472,291	26,360,099	11,717,664
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	7.5 -	-	-	14,737,870	8,734,040	9,159,909
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	7.6 4,726,345	5,291,730	6,699,802	1,642,641	1,741,608	2,528,576
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	77,746	77,518	78,070	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7.7					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	190,260,441	151,922,307	119,185,135	191,110,441	151,922,307	119,185,135
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	606,437	446,249	340,106	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,010,596	798,198	586,330	1,008,073	795,848	584,928
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	191,877,474	153,166,754	120,111,571	192,118,514	152,718,155	119,770,063
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	(21,872,843)	(16,619,783)	(12,212,380)	(21,872,843)	(16,619,783)	(12,212,380)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7.9 (6,143,902)	(5,119,272)	(4,233,393)	(6,137,503)	(5,112,494)	(4,226,901)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	7.11 (27,789)	(733)	(1,651)	(27,789)	(733)	(1,651)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	163,832,940	131,426,966	103,664,147	164,080,379	130,985,145	103,329,131
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.12 4,979,625	6,543,304	7,736,299	5,203,186	6,092,369	6,986,973
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์สุทธิ	7.13 1,369,832	938,478	901,147	885,803	880,905	864,314
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	7.14.1 325,486	292,432	230,082	279,862	268,556	220,419
ค่าความนิยม	7.14.2 3,085,290	56,071	-	-	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	7.15 618,666	668,882	1,206,814	594,291	660,229	1,196,175
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,818,085	279,192	413,556	-	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	756,716	33,168	140,780	-	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7.16 1,796,015	1,171,829	1,270,517	1,360,714	1,000,042	1,086,128
รวมสินทรัพย์	233,012,680	189,995,616	143,106,901	223,931,479	192,669,601	145,145,243

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 และวันที่ 1 มกราคม 2554

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม
หมายเหตุ		2555	2554	2554	2555	2554	2554
			“ปรับปรุงใหม่”	“ปรับปรุงใหม่”		“ปรับปรุงใหม่”	“ปรับปรุงใหม่”
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	7.17	153,027,238	69,039,581	75,931,269	153,531,709	69,530,884	75,932,389
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.18	5,468,407	5,220,382	3,201,942	5,612,752	5,248,872	3,326,226
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		374,595	231,839	282,604	374,595	231,839	282,604
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7.3	7,931	701	42	-	701	42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7.19	29,123,336	86,012,821	35,307,852	27,458,975	89,612,821	37,867,852
ประมาณการหนี้สิน	7.20	327,599	223,676	192,639	214,194	187,238	163,965
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	7.21	163,329	-	-	-	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		149,364	90,294	16,135	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		4,757,450	170,996	475,853	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		834,779	872,048	453,762	855,507	892,917	460,908
เจ้าหนี้อื่น	7.22	1,962,853	1,537,726	1,094,058	1,738,562	1,398,477	1,029,388
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	7.23	575,380	575,380	575,380	575,380	575,380	575,380
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย		376,285	61,583	745,638	279,815	46,894	698,507
หนี้สินอื่น	7.24	2,666,576	1,694,365	2,711,829	2,238,304	1,726,227	2,729,529
รวมหนี้สิน		199,815,122	165,731,392	120,989,003	192,879,793	169,452,250	123,066,790
ส่วนของผู้ถือหุ้น							
ทุนเรือนหุ้น	7.25						
ทุนจดทะเบียน							
หุ้นสามัญ 852,337,268 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท							
(31 ธันวาคม 2554 : 660,328,864 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)							
(1 มกราคม 2554 : 696,099,987 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		8,523,373	6,603,289	6,961,000	8,523,373	6,603,289	6,961,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว							
หุ้นสามัญ 832,831,859 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท							
(31 ธันวาคม 2554 : 634,328,864 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)							
(1 มกราคม 2554 : 565,825,828 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		8,328,319	6,343,289	5,658,258	8,328,319	6,343,289	5,658,258
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		9,088,009	3,715,267	3,062,445	9,088,009	3,715,267	3,062,445
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	7.29	1,121,989	1,150,683	1,199,599	295,871	238,798	233,875
กำไรสะสม							
จัดสรรแล้ว							
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7.27	782,332	722,846	722,846	782,332	722,846	722,846
อื่นๆ		380	380	380	380	380	380
ยังไม่ได้จัดสรร		13,577,141	11,952,624	11,233,833	12,556,775	12,196,771	12,400,649
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		32,898,170	23,885,089	21,877,361	31,051,686	23,217,351	22,078,453
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		299,388	379,135	240,537	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		33,197,558	24,264,224	22,117,898	31,051,686	23,217,351	22,078,453
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		233,012,680	189,995,616	143,106,901	223,931,479	192,669,601	145,145,243

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายบรรยง พงษ์พานิช

(นายบรรยง พงษ์พานิช)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายอภิรักษ์ เทลิ้วปฏิทินท์

(นายอภิรักษ์ เทลิ้วปฏิทินท์)
ประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2555	2554 “ปรับปรุงใหม่”	2555	2554 “ปรับปรุงใหม่”
รายได้ดอกเบี้ย	7.38	14,451,703	11,296,385	13,596,824	10,759,946
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7.39	7,338,953	4,820,659	7,412,225	4,925,997
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		7,112,750	6,475,726	6,184,599	5,833,949
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,572,765	1,573,428	1,551,126	1,140,416
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		292,147	154,092	150,271	98,625
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.40	2,280,618	1,419,336	1,400,855	1,041,791
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และบริหารตราต่างประเทศ	7.41	225,865	(11,640)	15,223	(30,326)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	7.42	443,304	179,544	219,550	267,299
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		1,223,813	1,244,851	447,983	714,303
รายได้จากเงินปันผล		22,567	54,943	632,351	50,539
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	7.43	208,714	166,901	184,967	147,410
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		11,517,631	9,529,661	9,085,528	8,024,965
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,034,642	2,340,283	2,317,426	2,040,513
ค่าตอบแทนกรรมการ		18,967	13,331	14,964	12,057
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,026,197	859,225	886,473	780,667
ค่าภาษีอากร		288,136	270,843	284,758	269,090
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย(โอนกลับ)		85,987	(110,748)	86,345	(79,647)
อื่นๆ	7.44	1,475,500	1,457,599	1,344,570	1,281,407
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		5,929,429	4,830,533	4,934,536	4,304,087
หนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	7.45	1,554,971	1,277,642	1,566,616	1,287,357
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		4,033,231	3,421,486	2,584,376	2,433,521
ภาษีเงินได้	7.46	605,446	1,121,548	444,951	1,089,113
กำไรสุทธิ		3,427,785	2,299,938	2,139,425	1,344,408

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2555	2554 "ปรับปรุงใหม่"	2555	2554 "ปรับปรุงใหม่"
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง		(67,273)	(67,862)	(2,298)	(12,289)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		81,446	(16,954)	73,644	(23,321)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์					
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		12,651	(31,487)	-	(25,936)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	7.47	(40,733)	40,532	(14,273)	40,533
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(13,909)	(75,771)	57,073	(21,013)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		3,413,876	2,224,167	2,196,498	1,323,395
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		3,391,287	2,272,627	2,139,425	1,344,408
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		36,498	27,311	-	-
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		3,375,257	2,192,225	2,196,498	1,323,395
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		38,619	31,942	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	7.32	4.88	3.59	3.08	2.12
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	7.32	4.85	3.57	3.06	2.11

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายบรรยง พงษ์พานิช

(นายบรรยง พงษ์พานิช)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายอภินันท์ เกียรติวณิช)
ประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม												
ส่วนของบริษัทใหญ่												
ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม ที่ยังไม่ได้ จัดสรร		รวมส่วนของผู้ ถือหุ้นใหญ่	ส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม		
		ส่วนเกิน (ค่า) กว่าทุนจาก กิจการดี	ส่วนเกิน (ค่า) กว่าทุนจาก การตีมูลค่า ของ ผู้ถือหุ้นใน เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ เพื่อขาย	กำไรเงินได้รอ การจัดบัญชี เกี่ยวกับองค์ ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกินทุน จากการรวม ธุรกิจภายใต้ การควบคุม เดียวกัน	ทุนสำรอง ตามกฎหมาย						
หมายเหตุ												
“ปรับปรุงใหม่”	3	5,658,258	3,062,445	1,130,659	169,172	-	380	9,326,788	20,670,548	240,536	20,911,084	
		-	-	-	-	(100,232)	-	-	1,307,045	1,206,814	1	1,206,814
		5,658,258	3,062,445	1,130,659	169,172	(100,232)	-	380	11,233,833	21,877,361	240,537	22,117,898
		-	-	-	-	-	-	-	(1,522,350)	(1,522,350)	-	(1,522,350)
		685,031	652,822	-	-	-	-	-	-	1,337,853	-	1,337,853
	7.29	-	-	(71,786)	(17,662)	40,532	-	2,241,141	2,192,225	31,942	2,224,167	
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	106,656	106,656
		6,343,289	3,715,267	1,058,873	151,510	(59,700)	-	380	11,952,624	23,885,089	379,135	24,264,224
		6,343,289	3,715,267	1,058,873	151,510	-	-	380	11,224,043	23,216,208	379,134	23,595,342
		-	-	-	-	(59,700)	-	-	728,581	668,881	1	668,881
	3	6,343,289	3,715,267	1,058,873	151,510	(59,700)	-	380	11,952,624	23,885,089	379,135	24,264,224
		-	-	-	-	-	-	-	(1,719,935)	(1,719,935)	-	(1,719,935)
		-	-	-	-	-	-	-	(59,486)	-	-	-
		1,985,030	5,372,742	-	-	-	-	-	-	7,357,772	-	7,357,772
		-	-	(69,312)	79,568	(38,937)	-	-	3,403,938	3,375,257	38,619	3,413,876
	7.29	-	-	-	-	-	(13)	-	-	(13)	(13)	
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(118,366)	(118,366)
		8,328,319	9,088,009	989,561	231,078	(98,637)	(13)	380	13,577,141	32,898,170	299,388	33,197,558
		ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมลดลง										
		ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555										

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554 “ปรับปรุงใหม่”	2555	2554 “ปรับปรุงใหม่”
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,033,231	3,421,486	2,584,376	2,433,521
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	349,646	317,320	308,795	299,675
รายการตัดบัญชี	110,628	102,179	97,423	95,285
(ส่วนลด) ส่วนเกินตัดจำหน่ายของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(391,998)	62,903	(393,695)	62,201
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,754,727	1,549,677	1,755,566	1,549,391
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,724	2,106	1,724	2,106
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	(919)	104,360	9,887	114,361
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการโอนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องไปเป็นเงินให้กู้ยืม	(6,284)	(154,359)	(6,284)	(154,359)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	289,748	4,999	291,218	4,999
ขาดทุนจากการลดราคาเงินลงทุนในหลักทรัพย์ (โอนกลับ)	(26,336)	(375)	(156,541)	(60,961)
ขาดทุนจากการลดราคาทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	85,988	(110,748)	86,345	(79,647)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	3,108	39,364	3,336	38,812
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(323,867)	(26,454)	69,001	(32,120)
ขาดทุนจากการจำหน่ายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	57,672	-	57,672	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(7,199)	(7,451)	(5,000)	(4,738)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	14,503	1,422	12,595	1,404
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(7,112,750)	(6,475,726)	(6,184,599)	(5,833,949)
รายได้เงินปันผล	(22,567)	(54,943)	(632,351)	(50,539)
เงินสดรับดอกเบี้ย	14,183,297	11,147,928	13,324,460	10,615,328
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(7,380,216)	(4,402,374)	(7,449,635)	(4,493,988)
เงินสดรับเงินปันผล	39,896	51,611	635,716	47,207
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(256,011)	(1,229,077)	(183,932)	(1,165,835)
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	16,632	(9,553)	26,956	(9,148)
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่ายลดลง	(1,685)	(119)	(1,467)	(531)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	601,390	81,841	343,880	71,950
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย	-	-	(616,428)	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	6,012,358	4,416,017	3,979,018	3,450,425
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,504,043	(8,110,423)	9,374,624	(8,087,423)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเผื่อขาย	(6,501,311)	(16,403,229)	(532,702)	(16,691,747)
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	462,983	674,763	50,734	99,231
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(150,681)	134,364	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(446,779)	107,612	-	-
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(36,085,413)	(30,186,212)	(36,639,606)	(29,751,055)
ทรัพย์สินรอการขาย	3,584,394	3,100,620	3,198,141	2,775,633
สินทรัพย์อื่น	(340,149)	16,597	(295,089)	(15,975)

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554 “ปรับปรุงใหม่”	2555	2554 “ปรับปรุงใหม่”
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	83,987,657	(6,891,688)	84,000,825	(6,401,505)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	248,025	2,018,440	363,880	1,922,646
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	142,756	(50,765)	142,756	(50,765)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(416,414)	74,159	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	857,891	(304,857)	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(56,181,846)	47,259,969	(56,711,846)	45,869,969
เจ้าหนี้อื่น	406,407	436,119	372,420	366,669
หนี้สินอื่น	112,436	(1,090,429)	87,268	(1,117,300)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	5,196,357	(4,798,943)	7,390,423	(7,631,197)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	(602,940)	(371,514)	(484,155)	(371,514)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	515,251	2,637,667	155	2,635,734
เงินสดจ่ายจากการเพิ่มทุนบริษัทย่อย	-	-	(8,900)	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อย	-	-	-	(234,000)
เงินสดรับจากการขายบริษัทย่อย	-	-	156,638	-
เงินสดรับจากการลดทุนของบริษัทย่อย	-	-	823,126	451,628
เงินสดรับจากการรวมกิจการ	1,095,254	(205,973)	-	-
เงินสดจ่ายให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเพื่อซื้อหุ้นเพิ่ม	(63,038)	-	(63,038)	-
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย	-	-	616,428	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออาคารและอุปกรณ์	(406,954)	(338,077)	(348,889)	(316,174)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	7,547	8,376	5,220	5,662
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(113,899)	(134,662)	(105,360)	(131,140)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	431,221	1,595,817	591,225	2,040,196
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	190,936	1,337,853	190,936	1,337,853
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	18,225,688	8,772,000	21,594,700	16,142,000
เงินสดจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้	(20,296,700)	(5,327,000)	(27,036,700)	(10,267,000)
เงินปันผลจ่าย	(1,719,935)	(1,522,350)	(1,719,935)	(1,522,350)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(3,884)	-	-	-
เงินลดทุนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	(84,107)	(11,963)	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(3,688,002)	3,248,540	(6,970,999)	5,690,503
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	1,939,576	45,414	1,010,649	99,502
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	898,473	853,059	380,384	280,882
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,838,049	898,473	1,391,033	380,384

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายบรรยง พงษ์พานิช

(นายบรรยง พงษ์พานิช)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายอภินันท์ เกลียวปฐินนท์

(นายอภินันท์ เกลียวปฐินนท์)
ประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในราชอาณาจักไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 500 อาคารอัมรินทร์ทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีบริษัทย่อยและกองทุนรวม (“บริษัทย่อย”) จำนวน 13 แห่ง และ 11 แห่ง ตามลำดับ ดังนี้

- 1.1 บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2553 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 252/6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อดำเนินธุรกิจการลงทุนและถือหุ้นบริษัทอื่น บริษัทเข้าเป็นบริษัทย่อยของธนาคารเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 7.5.1)
- 1.2 บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นโดยบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2515 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 252/6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 6, 8 - 11 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการด้านธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทเข้าเป็นบริษัทย่อยของธนาคารเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 7.5.1)
- 1.3 บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 500 อาคารอัมรินทร์ทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการด้านธุรกิจหลักทรัพย์
- 1.4 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคิน จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2547 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 942/135 อาคารชาเลนเจอร์ 1 ชั้น 4 ถนนพระราม 4 แขวงสุริยวงค์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล และตั้งแต่วันที่ 28 ธันวาคม 2555 (ดูหมายเหตุข้อ 7.5.2) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคิน จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
- 1.5 บริษัท สำนักงานกฎหมายเอราวัณ จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2552 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 209/1 อาคารเคทาวเวอร์ (บี) ชั้น 12 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจให้บริการและปรึกษาคดี
- 1.6 กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 1 จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2542 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกลีกรไทย ชั้น 6 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจ
- 1.7 กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 2 จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2542 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกลีกรไทย ชั้น 6 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจ
- 1.8 กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 3 จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2542 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกลีกรไทย ชั้น 6 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อพาณิชย์และสินเชื่ออื่น
- 1.9 กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์ จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2542 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และเป็นกองทุนประเภทลงทุนในทรัพย์สินหรือสิทธิเรียกร้อง

- 1.10 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์พรีฟเฟอร์รี่ 1 จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2544 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นกองทุนประเภทลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และ/หรือสิทธิเรียกร้องที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน
- 1.11 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์พรีฟเฟอร์รี่ 3 จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2544 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นกองทุนประเภทลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และ/หรือสิทธิเรียกร้องที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน
- 1.12 กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2542 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นเพื่อลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ
- 1.13 กองทุนรวมแถมมาแคปปิตอล จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2542 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นเพื่อลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ

2. เกณฑ์การเสนอขอการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2.1 เกณฑ์การนำเสนอขอการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่องการจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544 โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนอขอการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “การนำเสนอขอการเงิน” รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

ธนาคารจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ที่ประกาศแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้สำหรับบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบันที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อย มีดังต่อไปนี้

2.2.1 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8 ส่วนงานดำเนินงาน

แนวปฏิบัติทางการบัญชี

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง การโอนและรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

2.2.2 การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4 การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

ฉบับที่ 13 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อยมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยเมื่อมาตรฐานดังกล่าวมีผลบังคับใช้ และการนำมาตรฐานเหล่านี้มาถือปฏิบัติจะไม่ส่งผลกระทบต่อรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง “ภาษีเงินได้” มาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ (ดูหมายเหตุข้อ 3)

2.3 เกณฑ์การจัดทางการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขานาการทุกแห่งและบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกันออกแล้ว บริษัทย่อยเหล่านี้ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทยมีดังนี้

	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	99.93	-
บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	99.67 ⁽¹⁾	-
บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	99.99	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคิน จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	99.92 ⁽²⁾	60.00
บริษัทสำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	สำนักกฎหมาย	99.93	99.93
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี่ 1	ธุรกิจลงทุน	99.95	99.95
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี่ 2	ธุรกิจลงทุน	99.59	99.59
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี่ 3	ธุรกิจลงทุน	99.97	99.97
กองทุนรวมไทยสตรัคเจอร์	ธุรกิจลงทุน	98.91	98.91
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี่ พรีเมียมพอร์ต 1	ธุรกิจลงทุน	99.52	99.50
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์รี่ พรีเมียมพอร์ต 3	ธุรกิจลงทุน	98.77	98.77
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน	95.72	95.72
กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน	94.03	94.03

(1) ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.74

(2) ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99

3. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 ธนาการและบริษัทย่อยได้นำนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง “ภาษีเงินได้” (ดูหมายเหตุข้อ 4.21) การนำมาตรฐานฉบับดังกล่าวมาใช้ได้มีการปรับย้อนหลังตัวเลขเปรียบเทียบเสมือนหนึ่งว่าธนาการและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาโดยตลอด (ดูหมายเหตุข้อ 7.15) โดยมีผลกระทบแสดงได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาการ	
	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม ก่อนการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	-	-	-
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	668,882	1,206,814	660,229	1,196,175
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม หลังการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	668,882	1,206,814	660,229	1,196,175
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม ก่อนการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	-	-	-
การลดลงของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(59,700)	(100,232)	(59,699)	(100,232)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม หลังการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	(59,700)	(100,232)	(59,699)	(100,232)
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม ก่อนการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	11,224,043	9,926,788	11,476,843	11,104,242
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	728,581	1,307,045	719,928	1,296,407
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม หลังการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	11,952,624	11,233,833	12,196,771	12,400,649

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
กำไรสุทธิ				
กำไรสุทธิก่อนการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	3,496,063	2,886,274	2,191,090	1,927,371
การเพิ่มขึ้นของภาษีเงินได้	68,278	586,336	51,665	582,963
กำไรสุทธิหลังการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	3,427,785	2,299,938	2,139,425	1,344,408
การลดลงของกำไรสุทธิต่อหุ้น				
กำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ก่อนการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	4.98	4.52	3.15	3.04
ลดลง	(0.10)	(0.93)	(0.07)	(0.92)
กำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน หลังการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	4.88	3.59	3.08	2.12
กำไรสุทธิต่อหุ้นปรับลด				
กำไรสุทธิต่อหุ้นปรับลด ก่อนการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	4.95	4.50	3.13	3.03
ลดลง	(0.10)	(0.93)	(0.07)	(0.92)
กำไรสุทธิต่อหุ้นปรับลด หลังการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	4.85	3.57	3.06	2.11

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารหมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดรวมหมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บของธนาคารและเงินฝากธนาคารกระแสรายวัน เงินฝากธนาคารออมทรัพย์ เงินฝากประจำที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 3 เดือนและไม่มีภาระผูกพัน ตัวเงินประเภทเพื่อเรียกและตัวเงินที่มีวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือน หรือน้อยกว่าของบริษัทย่อย

4.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

4.2.1 เกณฑ์การจัดประเภทเงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนที่นอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยและส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้าเป็น 4 ประเภท คือ เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด เงินลงทุนเพื่อขาย และเงินลงทุนทั่วไป การจัดประเภทเป็นไปตามเป้าหมายการลงทุนที่ฝ่ายบริหารต้องการเมื่อได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น ฝ่ายบริหารกำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาที่ลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นปกติอย่างสม่ำเสมอ เงินลงทุนที่ได้มาเพื่อเป้าหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้นถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนที่มีระยะเวลาคงกำหนดซึ่งผู้บริหารตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถถือไว้จนครบกำหนดถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือไว้โดยที่ไม่ระบุช่วงเวลาที่จะถือไว้และอาจขายเมื่อต้องการเสริมสภาพคล่องหรือเกิดการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป

4.2.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขายในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคำนวณโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินหากไม่มีการซื้อขาย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่ทำการซื้อขายครั้งสุดท้ายของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยก่อนวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขาย ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตราสารหนี้นั้น มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายที่ประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณโดยใช้มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (NAV) ซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่เป็นผู้จัดการกองทุนรวมนั้น

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า รับรู้เป็นรายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อขายจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ขายผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่ายหลักทรัพย์ไป ซึ่งจะบันทึกผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

4.2.3 เงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนด

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงเงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนดในงบแสดงฐานะการเงินด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.2.4 เงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

4.2.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อย แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคารตามวิธีราคาทุน

บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีสิทธิออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมมากกว่ากึ่งหนึ่งของสิทธิในการออกเสียงทั้งหมด หรือมีอำนาจในการควบคุมนโยบายการเงินและการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัทย่อยดังกล่าวได้ถูกนำมารวมในการจัดทำงบการเงินรวม โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุม จนถึงวันที่อำนาจในการควบคุมสิ้นสุดลง ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีซื้อสำหรับการบันทึกการได้มาซึ่งบริษัทย่อย ต้นทุนการได้มาซึ่งบริษัทย่อยวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ส่งมอบให้ในการได้มา มูลค่าของหุ้นที่ออกให้หรือหนี้สินที่ต้องรับผิดชอบ ณ วันที่ได้มา และยังรวมถึงต้นทุนที่สัมพันธ์โดยตรงกับการได้มานั้น รายการและยอดคงเหลือระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย ตลอดจนกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เว้นแต่รายการขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่สามารถได้รับคืนต้นทุนที่เสียไป นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทย่อยจะเปลี่ยนแปลงเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่ธนาคารถือปฏิบัติ ในการจัดทำงบการเงินรวมข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมได้แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม

รายชื่อของบริษัทย่อยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1 และข้อ 2.3

4.2.6 การด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในหลักทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

4.2.7 กำไรขาดทุนจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเงินลงทุนกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนดังกล่าวจะถูกบันทึกเป็นรายการกำไรหรือรายการขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่าย จะคำนวณโดยการเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจากจำนวนเงินลงทุนทั้งหมดที่ลงทุนหรือถือไว้

4.3 การวัดค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง เป็นเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อกู้ยืมและสินเชื่อเช่าซื้อทั้งหมดที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ซึ่งสิทธิเรียกร้องเหล่านี้ไม่มีข้อมูลราคาตลาดซื้อขายคล่อง ดังนั้น เงินลงทุนดังกล่าวจึงแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ขายและจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อธนาคารได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องนั้นมีการด้อยค่าเกิดขึ้น โดยจะปรับลดราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับธนาคาร เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่มีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขหรือทำข้อตกลงใหม่ในการชำระหนี้โดยการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนเป็นเงินให้กู้ยืมโดยเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 67/2551 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของ สถาบันการเงิน ธนาคารใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงในการบันทึกบัญชีและรับรู้ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้น เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีสำหรับกรณีที่มิกำไรจากการโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง เป็นเงินให้สินเชื่อ ธนาคารจะคำนึงถึงความแน่นอนที่จะได้รับเงินสดในอนาคต

4.4 การวัดค่าเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เป็นเงินลงทุนในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทย่อยซึ่งเป็นกองทุนรวมที่ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เงินลงทุน เหล่านี้ไม่มีข้อมูลราคาตลาดซื้อขายคล่อง ดังนั้นเงินลงทุนดังกล่าวจึงแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาประเมินที่ต้องประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของ ธนาคาร ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยและปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง

4.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อ ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตดบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกันและลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อ หลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือ ผ่อนชำระ และสำหรับลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดแสดงไว้ภายใต้รายการลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

4.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารถือปฏิบัติในการจัดชั้นหนี้และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อ ตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 และตามการประเมินผลของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากยอดเงินให้สินเชื่อที่คงค้างอยู่ ณ วันสิ้นงวด การจัดชั้นหนี้พิจารณาจากระยะเวลาที่ค้างชำระและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับ ประเภทของหลักประกัน ธนาคารจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนด สำหรับแต่ละประเภท การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ ตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญ คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้าง ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกันซึ่งไม่รวมหลักประกันประเภทเครื่องจักร นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากอัตราขั้นต่ำตามร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยการประเมินฐานะ ของลูกหนี้แต่ละราย ประกอบกับการพิจารณาตามกฎเกณฑ์ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 33/2543 และ กธ. 5/2544 ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2543 และวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544 ตามลำดับ ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณา ความเสี่ยงและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมี โอกาสที่ลูกหนี้จะชำระเงินต้นและดอกเบี้ยคืนไม่ครบจำนวน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มหรือลดลง ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายหรือ โอนกลับค่าใช้จ่ายในแต่ละงวดบัญชี

หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดตัดเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อสามารถระบุได้ หนี้สูญที่ได้รับคืนบันทึก ลดยอดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ

4.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารถือปฏิบัติในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารบันทึกบัญชีสินทรัพย์ หรือหุ้นทุนที่รับโอนมาจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหุ้นทุนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย หรือเงินลงทุน ในลูกหนี้แล้วแต่มูลค่าจะต่ำกว่า (รวมดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้ ณ วันปรับปรุงโครงสร้างหนี้)

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้ หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงิน ให้กู้ระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้ว เป็นรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือนและปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการ ปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือนจะคำนวณตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชี ของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์หรือ ส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายที่ไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิ ได้รับตามกฎหมาย

กรณีซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้และภายหลังมีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่าง ระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมที่เป็นขาดทุน ณ วันนั้นไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดบัญชีนั้น และโอนเปลี่ยนแปลง เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าธรรมเนียมทางกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

4.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วย ที่ดินและ/หรือสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่า คอนโดมิเนียม และรถยนต์

ธนาคารแสดงทรัพย์สินรอการขายประเภทที่ดิน และ/หรือสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่าและคอนโดมิเนียมด้วยจำนวนเงินต้นคงค้างบวกดอกเบี้ย ค้างรับหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

รถยนต์บันทึกด้วยเงินต้นคงค้างหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ณ วันที่ได้รับโอนมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาตลาดของ ทรัพย์สิน (Red book)

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย และขาดทุน จากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงที่ดินด้วยราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ถาวรทุกประเภทยกเว้นที่ดิน คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุ การใช้งานที่ประมาณการไว้ดังต่อไปนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	5 ปี 20 ปี และ 30 ปี
อุปกรณ์	3 - 5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	3 - 5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

รายการกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ กำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชีและรวมไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.10 ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจได้แก่ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุนสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ ธนาคารรับรู้ค่าความนิยมเป็นสินทรัพย์ ณ วันที่ซื้อกิจการในงบการเงินรวม

ค่าความนิยมแสดงในราคาหุ้นหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุน ธนาคารรับรู้ส่วนเกินดังกล่าวเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงบการเงินรวม

4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

4.11.1 โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเจาะจงที่ซื้อมาบันทึกเป็นสินทรัพย์เมื่อมีการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เฉพาะเจาะจงที่นำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ที่ประมาณการภายในระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี

4.11.2 ใบอนุญาตเป็นสมาชิกประเภทตัวแทนของตลาดอนุพันธ์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักที่ขายบันทึกรายจ่ายสำหรับใบอนุญาตเป็นสมาชิกประเภทตัวแทนของตลาดอนุพันธ์เป็นสินทรัพย์ โดยไม่มีการตัดจำหน่ายและมีการทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกงวดบัญชี และตั้งค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยบันทึกเป็นขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.11.3 ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตรอดัตบัญชี

บริษัทย่อยตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมใบอนุญาตรอดัตบัญชีอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ 5 ปี

4.12 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว โดยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.13 รายการที่เกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น

รายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศและที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าวได้บันทึกหักในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.14 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมด ถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่าจำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะบันทึกส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงินเพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า หรืออายุของสัญญาเช่า แล้วแต่ระยะเวลาใดจะน้อยกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

4.15 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินฝากรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระซึ่งรับรู้เมื่อเก็บเงินได้ ธนาคารได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี เมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารจะรับรู้รายได้เมื่อเก็บเงินได้และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

4.16 รายได้จากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี เมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารจะรับรู้รายได้เมื่อเก็บเงินได้และจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้จากการให้เข้าสินทรัพย์ระยะยาวซึ่งเป็นสัญญาเช่าการเงินตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (effective interest method) ตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.17 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระซึ่งรับรู้เมื่อเก็บเงินได้ เงินปันผลรับรู้เมื่อมีการประกาศจ่าย

4.18 รายได้จากเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเมื่อรับชำระหนี้ โดยคำนวณจากเงินลงทุนคงเหลือคูณด้วยอัตราผลตอบแทน (Yield) ที่คาดว่าจะได้รับตามสัญญาหรือตามข้อตกลงใหม่

4.19 ค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว

4.20 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

4.21 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

4.21.1 ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

4.21.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแนวกำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในรายงาน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแนวกำไรทางภาษีจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับการรายการค่าความนิยม

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะได้ก่อนข้างแนวกำไรทางภาษีมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

4.22 กำไรต่อหุ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวด ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญที่ชำระแล้วและออกจำหน่ายในระหว่างงวด อย่างไรก็ตาม ธนาคารและบริษัทย่อยได้คำนวณกำไรต่อหุ้นลดลงอย่างเต็มที่เพื่อการเปรียบเทียบโดยนำกำไรสุทธิบวกค่าใช้จ่าย (สุทธิจากภาษีเงินได้) ที่สามารถประหยัดได้ หากมีการแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในงวดนั้นหารด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญ (รวมหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้น)

4.23 ผลประโยชน์ของพนักงาน

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคารและบริษัทย่อย และมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากธนาคารและบริษัทย่อย เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยและพนักงานทุกคนที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสมทบในอัตราเดียวกัน 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) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึง ประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.24 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงินดังนี้

สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแสดงมูลค่าตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในรายงาน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าวจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย รับรู้จำนวนสุทธิของดอกเบี้ยที่ได้รับจาก/จ่ายให้แก่คู่สัญญาตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเป็นรายได้/ค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและสัญญาอปชั่นในบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งจัดประเภทเป็นอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อค้า สำหรับสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เงินวงประกันในการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวบันทึกในบัญชีลูกหนี้สำนักหักบัญชี บริษัทรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยปรับปรุงกับบัญชีลูกหนี้สำนักหักบัญชี มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) สำหรับสัญญาอปชั่น บริษัทย่อยบันทึกค่าสิทธิที่จ่าย (สถานะซื้อ) และค่าสิทธิที่ได้รับ (สถานะขาย) ณ วันทำการซื้อหรือขายสัญญาอปชั่นที่อ้างอิงกับดัชนี SET 50 ในบัญชีสินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงินอื่น และบัญชีหนี้สินอนุพันธ์ทางการเงินอื่น ตามลำดับ บริษัทย่อยรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของค่าสิทธิดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่ายุติธรรมของสัญญาอปชั่นคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

บริษัทย่อยบันทึกภาระจากใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นรายการหนี้สิน และรับทราบการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์คำนวณจากราคาเสนอขายหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

4.25 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและเงินที่ลูกค้าวางเป็นหลักประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายในของบริษัทย่อย และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

4.26 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปขายหรือให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า” ในงบแสดงฐานะการเงิน และ ณ วันสิ้นปีบริษัทย่อยปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้ให้ขึ้นยืม โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทย่อยบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า” ในงบแสดงฐานะการเงิน เงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันหรือรับจากคู่สัญญาบันทึกในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวงประกัน” หรือ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินที่รับเป็นประกัน” และบันทึกค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์ตามเกณฑ์คงค้าง

4.27 ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งรวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ของบริษัทย่อย

4.28 เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสำหรับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทย่อย

4.29 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหมายถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ซึ่งเป็นบัญชีที่ลูกหนี้จะต้องชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์ให้บริษัทภายใน 3 วันทำการ

4.30 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทย่อยจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ตหรือการยืมหลักทรัพย์ และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทย่อยถือไว้เพื่อเป็นประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

4.31 หุ้นกู้อนุพันธ์

หุ้นกู้อนุพันธ์เป็นหุ้นกู้ที่บริษัทย่อยออกและเสนอขายให้แก่ลูกค้าหรือผู้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทย่อย ซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่โดยเฉพาะเจาะจงโดยออกจำหน่ายภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หุ้นกู้อนุพันธ์ดังกล่าวมีการอ้างอิงกับราคาหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หุ้นกู้ดังกล่าวแสดงด้วยราคาทุนที่ขายปรับตัวขึ้นต่ำกว่ามูลค่าของหุ้นกู้ที่ตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการดอกเบี้ยจ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

อนุพันธ์ทางการเงินแฝงแสดงภายใต้บัญชีสินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงินโดยแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของสภาพคล่อง เงินปันผล อัตราดอกเบี้ยราคาของสินค้าอ้างอิง และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสินค้าอ้างอิง

5. การบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย คือ การบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในแต่ละธุรกิจและหน่วยงานภายในจะมีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการเข้าใจความเสี่ยงและจัดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยอยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทานเพื่อให้แน่ใจว่าสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงที่เพียงพอ

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง และเงินให้สินเชื่อ หนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม

ความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงิน (Financial instruments) ที่มีสาระสำคัญของธนาคารและบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

5.1 ความเสี่ยงทางด้านเครดิต (Credit risk)

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้ โดยมีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 7.9) ซึ่งเป็นความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

ธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงทางการให้เครดิต ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินอันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ แสดงใบเลตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้านั้น มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อ ธนาคารและบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายที่จะทำให้แน่ใจว่าได้ให้สินเชื่อไปยังลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม คู่สัญญาในอนุพันธ์และรายการเงินสดได้เลือกที่จะทำรายการกับสถาบันการเงินที่มีคุณภาพความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับสูง และยังมีการกำหนดวงเงินของธุรกรรมให้สินเชื่อกับลูกค้าหรือสถาบันการเงินอย่างเหมาะสม

การกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการผิดสัญญาของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
การเกษตรและเหมืองแร่	24,378	22,056	24,378	22,056
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	6,232,618	4,034,858	6,232,618	4,034,858
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	28,155,049	23,263,128	28,155,049	23,263,128
การสาธารณูปโภคและบริการ	827,182	1,081,574	827,182	1,081,574
เงินให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	523,392	1,538,483	523,392	1,538,483
เงินให้สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	127,665,135	100,810,164	127,665,135	100,810,164
เงินให้สินเชื่อเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	669,483	574,317	669,483	574,317
อื่นๆ	4,896,798	4,424,193	5,140,361	3,977,944
รวมเงินให้สินเชื่อ	168,994,035	135,748,773	169,237,598	135,302,524

5.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Interest rate risk and liquidity risk)

การจัดหาแหล่งเงินระยะยาวเพื่อให้มีความสมดุลกับการลงทุนหรือเงินให้กู้ระยะยาวเป็นนโยบายพื้นฐานของการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ในขณะเดียวกันการบริหารหนี้สินที่มีระยะเวลาที่เหมาะสมและต้นทุนต่ำก็เป็นนโยบายพื้นฐานของธนาคารเช่นกัน ความสามารถในการจับคู่ดังกล่าวอย่างสมบูรณ์ของทั้งสองประการนั้นย่อมเป็นไปได้ยาก เนื่องจากธุรกรรมทางธุรกิจและความหลากหลายของแหล่งเงินในอัตราดอกเบี้ยที่ต่างกัน ธนาคารมีคณะกรรมการซึ่งมีการประชุมทุกสัปดาห์เพื่อดูแลความเสี่ยงทั้งสองประการให้เกิดความสมดุลสูงสุดด้วยต้นทุนที่เหมาะสม

5.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร โดยส่วนใหญ่จะได้รับผลกระทบจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาด เงินให้สินเชื่อของธนาคารมีอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่และบางส่วนมีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว โดยอ้างอิงอัตราเงินให้กู้ยืมขั้นต่ำ (MLR) + หรืออัตราเงินเบิกเกินบัญชีขั้นต่ำ (MOR)+ เป็นต้น ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และลอยตัวสรุปได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	138,344,907	110,593,157	138,344,907	110,593,157
เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	30,649,128	25,155,616	30,892,691	24,709,367
รวมเงินให้สินเชื่อ	168,994,035	135,748,773	169,237,598	135,302,524

ธนาคารและบริษัทย่อยได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม						
	2555						
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,744,532	992,154	-	-	-	3,788,590	7,525,276
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	7,568	71,330	-	-	5,638	84,536
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	17,378,563	8,046,094	3,206,369	3,004,943	-	5,987,869	37,623,838
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	33,683	664,391	1,018,462	6,826	3,002,983	-	4,726,345
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	-	-	77,746	-	-	-	77,746
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	4,818,085	4,818,085
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	780	-	-	-	-	755,936	756,716
เงินให้สินเชื่อ	40,143,635	27,469,664	89,875,823	5,877,368	646,908	4,980,637	168,994,035
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	74,576,609	49,861,305	28,020,460	-	-	568,864	153,027,238
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,389,812	2,214,851	820,968	-	-	42,776	5,468,407
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	374,595	374,595
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	149,364	149,364
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	7,931	7,931
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,158,933	12,295,868	9,643,535	2,025,000	-	-	29,123,336
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	18,175	-	-	-	-	4,739,275	4,757,450

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม						
	2554						
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14,323,268	-	-	-	-	1,757,814	16,081,082
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	19,118,462	784,583	1,265,674	4,597,186	-	987,445	26,753,350
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	70,604	717,455	4,503,671	-	-	-	5,291,730
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	-	-	-	-	-	77,518	77,518
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	279,192	279,192
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	33,168	33,168
เงินให้สินเชื่อ	30,862,422	22,053,575	73,729,251	4,361,252	4,742,273	-	135,748,773
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	32,122,763	25,802,273	10,584,735	-	-	529,810	69,039,581
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,522,854	1,169,400	1,511,000	-	-	17,128	5,220,382
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	231,839	231,839
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	701	-	-	-	701
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	38,583,260	40,081,268	4,348,293	3,000,000	-	-	86,012,821
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	170,996	170,996

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2555						
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,929,563	992,153	-	-	-	3,282,795	6,204,511
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	7,568	71,330	-	-	-	78,898
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	13,073,857	8,046,094	3,206,369	3,004,943	-	141,028	27,472,291
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	657,056	985,585	-	-	-	1,642,641
เงินให้สินเชื่อ	40,393,499	27,469,664	89,875,823	5,877,368	640,607	4,980,637	169,237,598
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	75,081,080	49,861,305	28,020,460	-	-	568,864	153,531,709
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,389,736	2,346,960	820,968	-	-	55,088	5,612,752
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	374,595	374,595
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,158,933	10,631,507	9,643,535	2,025,000	-	-	27,458,975

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2554						
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13,808,410	-	-	-	-	1,757,814	15,566,224
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	19,118,462	784,583	1,265,674	4,597,186	-	594,194	26,360,099
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	23	696,634	1,044,951	-	-	-	1,741,608
เงินให้สินเชื่อ	30,422,951	22,053,575	73,729,251	4,361,252	4,735,495	-	135,302,524
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	32,597,262	25,819,077	10,584,735	-	-	529,810	69,530,884
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,551,344	1,169,400	1,511,000	-	-	17,128	5,248,872
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	231,839	231,839
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	701	-	-	-	701
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42,183,260	40,081,268	4,348,293	3,000,000	-	-	89,612,821

ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญและหนี้สินทางการเงิน ที่มีสาระสำคัญของธนาคาร รวมทั้งอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผล สรุปได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและเงินปันผล	อัตราเฉลี่ยร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18,692,882	644,993	3.45
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	33,680,288	935,191	2.78
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	4,583,719	886,415	19.34
เงินให้สินเชื่อ	154,428,853	11,985,104	7.76
	211,385,742	14,451,703	6.84
หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ			
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	119,808,283	4,048,878	3.38
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	65,432,320	2,598,637	3.97
	185,240,603	6,647,515	3.59

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและเงินปันผล	อัตราเฉลี่ยร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	16,970,900	716,762	4.22
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	19,902,387	398,165	2.00
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	5,509,293	740,478	13.44
เงินให้สินเชื่อ	125,728,633	9,440,980	7.51
	168,111,213	11,296,385	6.72
หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ			
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	75,136,971	2,251,066	3.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	71,538,931	2,275,614	3.18
	146,675,902	4,526,680	3.09

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและเงินปันผล	อัตราเฉลี่ยร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	17,801,496	614,598	3.45
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	30,665,751	888,027	2.90
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	2,060,798	133,252	6.47
เงินให้สินเชื่อ	153,806,582	11,960,947	7.78
	204,334,627	13,596,824	6.65
หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ			
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	120,547,023	4,075,350	3.38
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	66,800,595	2,645,438	3.96
	187,347,618	6,720,788	3.59

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและเงินปันผล	อัตราเฉลี่ยร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	23,263,569	717,850	3.09
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	12,939,136	397,179	3.07
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	2,827,820	227,777	8.05
เงินให้สินเชื่อ	122,682,073	9,417,140	7.68
	161,712,598	10,759,946	6.65
หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ			
เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	76,205,301	2,257,718	2.96
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	71,429,919	2,374,301	3.32
	147,635,220	4,632,019	3.14

5.2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ธนาคารไม่สามารถจ่ายหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเวลาเนื่องจากไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ที่มีเป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้อย่างเพียงพอ หรือในกรณีที่ธนาคารทำได้ก็มีต้นทุนที่สูงมาก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินในจำนวนที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจและเพียงพอสำหรับรองรับความต้องการเงินสดเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยบริหารสภาพคล่องทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสม พิจารณาโครงสร้างและพฤติกรรมการฝาก/ถอนเงินของลูกค้าและภาวะการแข่งขัน เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการกระแสเงินสดในแต่ละระยะเวลาได้อย่างมีประสิทธิภาพในระดับต้นทุนที่เหมาะสม

ธนาคารใช้เครื่องมือที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อาทิ การวิเคราะห์ Liquidity Gap รวมถึงการปรับพฤติกรรมและการวิเคราะห์ Liquidity ratio นอกเหนือจากการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมายตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนั้น ธนาคารยังได้มีการเตรียมความพร้อมและปรับกลยุทธ์เพื่อรองรับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และเพื่อเพิ่มเครื่องมือในการบริหารจัดการสภาพคล่องและเพิ่มทางเลือกในการออมให้กับลูกค้า โดยการออกผลิตภัณฑ์ประเภทตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้อย่างต่อเนื่อง ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

สินทรัพย์และหนี้สินที่มีสาระสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาคงกำหนดของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				
	2555				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	1,392,284	-	-	-	1,392,284
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,220,491	2,304,785	-	-	7,525,276
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	12,068	72,468	-	84,536
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	148,115	29,318,423	3,505,371	4,651,929	37,623,838
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	53,818	21,425	4,644,276	6,826	4,726,345
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	-	-	77,746	-	77,746
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	4,818,085	-	-	4,818,085
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	780	755,936	-	-	756,716
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	13,358	2,099,400	87,769,167	37,783,210	127,665,135
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	25,368	19,554	624,561	-	669,483
เงินให้สินเชื่อ	2,181,958	3,062,505	21,256,522	14,158,432	40,659,417
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	9,036,172	42,412,181	117,950,111	56,600,397	225,998,861
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	25,747,189	99,322,555	27,957,494	-	153,027,238
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	448,844	3,403,849	1,615,714	-	5,468,407
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	374,595	-	-	-	374,595
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	7,931	-	-	7,931
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,195	17,456,406	9,640,735	2,025,000	29,123,336
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	149,364	-	-	149,364
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	18,175	4,739,275	-	-	4,757,450
รวมหนี้สินทางการเงิน	26,589,998	125,079,380	39,213,943	2,025,000	192,908,321

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				
	2554				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	381,614	-	-	-	381,614
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	164,376	15,916,706	-	-	16,081,082
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	20,672,679	6,080,671	-	26,753,350
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	38,021	5,196,995	56,714	5,291,730
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	-	-	77,518	-	77,518
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	279,192	-	-	279,192
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	33,168	-	-	33,168
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	27,954	38,018,099	62,764,111	100,810,164
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	60,968	513,349	-	574,317
เงินให้สินเชื่อ	1,821,813	2,626,538	17,222,275	12,693,666	34,364,292
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,367,803	39,655,226	67,108,907	75,514,491	184,646,427
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	11,951,044	35,237,708	21,850,829	-	69,039,581
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,011,507	1,368,975	1,839,900	-	5,220,382
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	231,839	-	-	-	231,839
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	701	-	701
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21,430,950	54,525,531	10,056,340	-	86,012,821
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	90,294	-	-	90,294
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	170,996	-	-	170,996
รวมหนี้สินทางการเงิน	35,625,340	91,393,504	33,747,770	-	160,766,614

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2555				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	1,391,033	-	-	-	1,391,033
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,911,725	2,292,786	-	-	6,204,511
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	6,430	72,468	-	78,898
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	139,838	20,894,555	3,432,955	3,004,943	27,472,291
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	-	1,642,641	-	1,642,641
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	13,358	2,099,400	87,769,167	37,783,210	127,665,135
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	25,368	19,554	624,561	-	669,483
เงินให้สินเชื่อ	2,425,521	3,062,505	21,256,522	14,158,432	40,902,980
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	7,906,843	28,375,230	114,798,314	54,946,585	206,026,972
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	26,251,660	99,322,555	27,957,494	-	153,531,709
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	336,078	3,660,960	1,615,714	-	5,612,752
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	374,595	-	-	-	374,595
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,195	15,792,045	9,640,735	2,025,000	27,458,975
รวมหนี้สินทางการเงิน	26,963,528	118,775,560	39,213,943	2,025,000	186,978,031

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2554				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	380,384	-	-	-	380,384
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	638,875	14,927,349	-	-	15,566,224
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	20,279,428	6,080,671	-	26,360,099
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	-	1,741,608	-	1,741,608
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	27,954	38,018,099	62,764,111	100,810,164
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	60,968	513,349	-	574,317
เงินให้สินเชื่อ	1,821,813	2,187,067	17,215,497	12,693,666	33,918,043
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,841,072	37,482,766	63,569,224	75,457,777	179,350,839
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	12,425,543	35,254,512	21,850,829	-	69,530,884
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,011,507	1,397,465	1,839,900	-	5,248,872
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	231,839	-	-	-	231,839
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	701	-	701
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21,430,950	58,125,531	10,056,340	-	89,612,821
รวมหนี้สินทางการเงิน	36,099,839	94,777,508	33,747,770	-	164,625,117

5.3 ความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าส่วนของเจ้าของ จากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศ

สำหรับความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคารนั้นอยู่ในระดับที่ต่ำเนื่องจากธนาคารมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบโดยตรงกับอัตราแลกเปลี่ยนอย่างไม่มีนัยสำคัญ

5.4 ความเสี่ยงทางด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าส่วนของเจ้าของเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวเป็นหลัก ธนาคารบริหารความเสี่ยงของราคาตราสารทุน ซึ่งมีเจตนาตั้งแต่แรกว่าจะถือครองระยะยาว โดยการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน ตามราคาตลาดประจำวัน และมีการกำหนดระดับตัดขาดทุนเพื่อจำกัดผลกระทบที่เกิดขึ้น

5.5 ความเสี่ยงด้านสภาวะตลาด

บริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านสภาวะตลาดที่เกิดจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์และราคาของตราสารอนุพันธ์ซึ่งอาจจะมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนของบริษัทย่อยลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกรรมต่างๆของบริษัทย่อย พัฒนาเครื่องมือวัดระดับความเสี่ยง กำหนดเพดานควบคุมความเสี่ยงและมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามระดับความเสี่ยงด้านตลาดและรายงานต่อฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ

5.6 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินได้จัดทำโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาด และวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่าตามที่ปรากฏในงบการเงินและมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	2555		2554	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,392,284	1,392,284	381,614	381,614
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,525,276	7,525,276	16,081,082	16,081,082
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	84,536	84,536	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	37,623,838	38,093,859	26,753,350	26,820,697
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	4,726,345	4,726,345	5,291,730	5,291,730
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	77,746	77,746	77,518	77,518
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	163,832,940	163,832,940	131,426,966	131,426,966
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,818,085	4,818,085	279,192	279,192
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	756,716	756,716	33,168	33,168
รวม	220,837,766	221,307,787	180,324,620	180,391,967
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	153,027,238	153,027,238	69,039,581	69,039,581
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,468,407	5,468,407	5,220,382	5,220,382
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	374,595	374,595	231,839	231,839
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7,931	7,931	701	701
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	29,123,336	30,815,503	86,012,821	86,065,361
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	149,364	149,364	90,294	90,294
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,757,450	4,757,450	170,996	170,996
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	834,779	834,779	872,048	872,048
รวม	193,743,100	195,435,267	161,638,662	161,691,202

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2555		2554	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,391,033	1,391,033	380,384	380,384
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,204,511	6,204,511	15,566,224	15,566,224
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	78,898	78,898	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	27,472,291	27,940,812	26,360,099	26,425,946
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	1,642,641	1,642,641	1,741,608	1,741,608
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	164,080,379	164,080,379	130,985,145	130,985,145
รวม	200,869,753	201,338,274	175,033,460	175,099,307
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	153,531,709	153,531,709	69,530,884	69,530,884
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,612,752	5,612,752	5,248,872	5,248,872
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	374,595	374,595	231,839	231,839
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	701	701
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	27,458,975	29,151,143	89,612,821	89,665,489
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	855,507	855,507	892,917	892,917
รวม	187,833,538	189,525,706	165,518,034	165,570,702

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนสุทธิได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.2 ยกเว้นหลักทรัพย์หุ้นทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ และหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ และมีข้อผูกมัดในการถือครองตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แสดงตามราคาทุน

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิตำหนดจากราคาประเมินที่ต้องประเมินราคา โดยผู้ประเมินอิสระหรือตราค่าโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิตรวมนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ คือ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้สำนักหักบัญชีถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงใน งบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาซื้อ-ขายในตลาด หรือราคาทุนตัดจำหน่าย

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

มูลค่ายุติธรรมของเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

มูลค่ายุติธรรมของดอกเบี้ยค้างจ่ายถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

5.7 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้จะรวมถึงสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราล่วงหน้าในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ซึ่งอาจเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารได้มีการควบคุมความเสี่ยงในการทำธุรกรรมกับคู่สัญญาโดยการกำหนดและควบคุมวงเงินการทำธุรกรรมเช่นเดียวกับนโยบายการให้สินเชื่อปกติ

5.8 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง ซึ่งกำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงและภาระผูกพันดังกล่าว และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต้องมีจำนวนสูงสุดไม่เกินเงินกองทุนชั้นที่ 1

เงินกองทุนตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,328,319	6,343,289
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,088,009	3,715,267
เงินสำรองตามกฎหมาย	782,332	722,846
เงินสำรองทั่วไป	380	380
กำไรสะสมที่คงเหลือจากการจัดสรร	11,607,077	10,498,780
หัก สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(668,264)	-
ค่าความนิยม (ดูหมายเหตุข้อ 7.5.1)	(3,009,963)	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	26,127,890	21,280,562
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	1,228,069	978,903
ส่วนเกินกว่าทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขาย	34,584	25,138
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,262,653	1,004,041
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	27,390,543	22,284,603

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2555		2554	
	อัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคาร	อัตราขั้นต่ำตามข้อกำหนดของ ธปท.	อัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคาร	อัตราขั้นต่ำตามข้อกำหนดของ ธปท.
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.01%	4.25%	14.70%	4.25%
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.69%	8.50%	15.40%	8.50%

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล : www.kiatnakin.co.th
 วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล : ภายในเดือนเมษายน 2556
 ข้อมูล ณ วันที่ : 31 ธันวาคม 2555

เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ใหม่ โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ Basel III ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนใหม่นี้ เริ่มทยอยมีผลบังคับใช้เป็นช่วงเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 1 มกราคม 2562 โดยเริ่มจากการดำรงเงินกองทุนก่อน เพื่อให้สถาบันการเงินมีเงินกองทุนที่มีคุณภาพดี สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ซึ่งธนาคารไม่ได้รับผลกระทบจากหลักเกณฑ์ใหม่นี้เป็นอย่างเป็นสาระสำคัญ

6. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงานการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในการเงิน ดังนี้

6.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

6.1.1 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารถือปฏิบัติในการจัดชั้นหนี้และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อ ตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 และตามการประเมินผลของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากยอดเงินให้สินเชื่อที่ค้างอยู่ ณ วันสิ้นงวด การจัดชั้นหนี้พิจารณาจากระยะเวลาที่ค้างชำระและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นกับประเภทของหลักประกัน โดยธนาคารมีการประเมินราคาทุก 3 ปี ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับเงินให้กู้ยืมที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติและชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลักประกัน

6.1.2 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อโดยวิธีกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการปรับปรุงผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตด้วยปัจจัยสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ เช่น อัตราผลขาดทุนที่เพิ่มขึ้นจากการขายทรัพย์สินที่ยึด

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มเติม โดยพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากส่วนต่างระหว่างยอดลูกหนี้ค้างกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 โดยธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติและชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลักประกัน

6.1.3 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย ประกอบกับการพิจารณาตามกฎหมายเกณฑ์ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กธ. 33/2543 และ กธ. 5/2544 ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2543 และวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544 ตามลำดับ ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เมื่อหนี้มีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสที่ลูกหนี้จะชำระเงินต้นและดอกเบี้ยคืนไม่ครบจำนวน ทั้งนี้ บริษัทย่อยจัดชั้นหนี้และตั้งสำรองตามรายละเอียดดังนี้

ก) มูลหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง

- 1) มูลหนี้ของลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้ว แต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ และบริษัทย่อยได้ดำเนินการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ตามกฎหมายภาษีอากรแล้ว
- 2) มูลหนี้ที่บริษัทย่อยได้ทำสัญญาปลดหนี้ให้

ข) มูลหนี้จัดชั้นสงสัย หมายถึง มูลหนี้เฉพาะส่วนที่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะดังนี้

- 1) ลูกหนี้ทั่วไป ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหา และลูกหนี้อื่นที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้
- 2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินทุกสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
- 3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าทุกสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทย่อยจะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด

ค) มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง มูลหนี้ส่วนที่ไม่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะตาม ข)

บริษัทย่อยตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสูญออกจากบัญชีทันทีที่พบรายการ และตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 ของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยทั้งจำนวน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มหรือลดลง บริษัทย่อยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายหรือโอนกลับค่าใช้จ่ายในแต่ละงวดบัญชี

6.1.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงิน

บริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงินเมื่อฝ่ายบริหารพบว่าสถาบันการเงินดังกล่าวประสบปัญหาการดำเนินงานต่อเนื่องและผิวนัดชำระหนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดจากเงินฝากระยะยาวกับสถาบันการเงินดังกล่าว โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้รวมถึงแผนการปรับโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินนั้น

6.2 การวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

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

สำหรับบริษัทย่อยที่เป็นกองทุนรวมที่ลงทุนในสิทธิเรียกร้อง มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต (อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาใหม่) ส่วนที่ยังไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตราราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนร้อยละ 7 ต่อปี โดยคาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ในประมาณ 4 - 5 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญา

สำหรับกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมแอมมาแคปปิตอล มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตราราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ โดยคาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ภายใน 2.4 - 8.4 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญา

6.3 การวัดมูลค่าเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวประมาณการขึ้นจากข้อมูลที่มีอยู่ในปัจจุบัน การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการอาจไม่เป็นตัวแทนที่แท้จริงของจำนวนที่สามารถจะเรียกเก็บได้ในที่สุดเนื่องจากมีความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่เป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

6.4 การวัดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคารทุกปี หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และพิจารณาปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง

ธนาคารบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของรถยนต์ในอัตราร้อยละ 100 ของมูลค่ารถยนต์

สำหรับกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมแถมมาแคปปิตอล มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขาย คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคารทุกปี หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ โดยคาดว่าจะจำหน่ายได้ภายใน 2.4 ปี

6.5 ค่าความนิยม

ธนาคารจะทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุก ๆ 1 ปี โดยใช้วิธีประมาณมูลค่ายุติธรรมจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ลูกหนี้โอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้	2,106,702	1,796,876	1,970,622	1,467,862
โอนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเป็นเงินให้สินเชื่อ	35,558	559,625	35,558	559,625
ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องลดลง	(69,312)	(71,786)	(2,297)	(12,289)
ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	79,568	(17,662)	73,644	(23,321)
ออกหุ้นเพิ่มทุนเพื่อแลกหุ้นกับทุนกัทร (ดูหมายเหตุข้อ 7.5.1)	-	-	7,166,837	-

7.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู	2,881,467	-	2,881,467	1,300,445	8,700,000	10,000,445
ธนาคารพาณิชย์	1,178,402	1,300,000	2,478,402	1,347,545	3,300,000	4,647,545
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	531,425	-	531,425	-	1,000,000	1,000,000
สถาบันการเงินอื่น	625,000	-	625,000	450,000	-	450,000
รวม	5,216,294	1,300,000	6,516,294	3,097,990	13,000,000	16,097,990
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	632	632	-	942	942
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(6,250)	-	(6,250)	(7,850)	(10,000)	(17,850)
รวมในประเทศ	5,210,044	1,300,632	6,510,676	3,090,140	12,990,942	16,081,082
<u>ต่างประเทศ</u>						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	10,521	-	10,521	-	-	-
เงินยูโร	2,112	-	2,112	-	-	-
เงินหยวน	-	990,532	990,532	-	-	-
เงินสกุลอื่น	9,814	-	9,814	-	-	-
รวม	22,447	990,532	1,012,979	-	-	-
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,621	1,621	-	-	-
รวมต่างประเทศ	22,447	992,153	1,014,600	-	-	-
รวม	5,232,491	2,292,785	7,525,276	3,090,140	12,990,942	16,081,082

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู	2,881,467	-	2,881,467	1,300,445	8,700,000	10,000,445
ธนาคารพาณิชย์	411,509	1,300,000	1,711,509	697,687	3,300,000	3,997,687
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	-	1,000,000	1,000,000
สถาบันการเงินอื่น	625,000	-	625,000	585,000	-	585,000
รวม	3,917,976	1,300,000	5,217,976	2,583,132	13,000,000	15,583,132
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	632	632	-	942	942
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(6,250)	-	(6,250)	(7,850)	(10,000)	(17,850)
รวมในประเทศ	3,911,726	1,300,632	5,212,358	2,575,282	12,990,942	15,566,224
<u>ต่างประเทศ</u>						
เงินหยวน	-	990,532	990,532	-	-	-
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,621	1,621	-	-	-
รวมต่างประเทศ	-	992,153	992,153	-	-	-
รวม	3,911,726	2,292,785	6,204,511	2,575,282	12,990,942	15,566,224

7.3 ตราสารอนุพันธ์

7.3.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	2555			2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
ราคาตราสารทุน	5,638	7,931	1,544,283	-	-	-
รวม	5,638	7,931	1,544,283	-	-	-

ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นเป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งมีคู่สัญญาเป็นบุคคลภายนอก โดยธนาคารไม่มีตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

7.3.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2555			2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	78,898	-	2,508,429	-	701	2,078,644
รวม	78,898	-	2,508,429	-	701	2,078,644

7.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

7.4.1 การจัดประเภทเงินทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	4,118,191	302,505	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในต่างประเทศ	971	-	-	-
รวม	4,119,162	302,505	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	29,912,667	23,744,224	25,607,992	23,670,929
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	217,374	-	217,374	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,507,087	2,096,322	1,507,087	2,096,322
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,642,824	589,045	128,184	579,869
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในต่างประเทศ	194,587	-	-	-
รวม	33,474,539	26,429,591	27,460,637	26,347,120

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน	ราคาทุน
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	32,258	47,016	13,774	13,756
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,121)	(25,762)	(2,120)	(777)
รวม	30,137	21,254	11,654	12,979
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	37,623,838	26,753,350	27,472,291	26,360,099

7.4.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลแยกตามประเภทธุรกิจมีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ประเภทธุรกิจ	2555	
		เงินลงทุนคงเหลือ บาท	สัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ
<u>บริษัทอื่น</u>			
บริษัท บีทีเอมยู ลิซซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจเช่าการเงิน	3,085,200	10.00
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด*	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	1	80.58

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ประเภทธุรกิจ	2554	
		เงินลงทุนคงเหลือ บาท	สัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ
<u>บริษัทอื่น</u>			
บริษัท บีทีเอมยู ลิซซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจเช่าการเงิน	3,085,200	10.00
บริษัท อรรถกร จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	-	10.00
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด*	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	1	80.58
<u>กองทุน (ไม่เป็นนิติบุคคลตามกฎหมาย)</u>			
กองทุนเปิดกรุงศรีทุนทวี 5**	ธุรกิจลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน	50,000,000	38.81
กองทุนเปิดเคเค ตราสารหนี้ 6 เดือน 4/11**	ธุรกิจลงทุนในตราสารหนี้	45,000,000	32.37

* งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 80.58 เนื่องจากธนาคารได้รับโอนหุ้นสามัญมาจากการแปลงหนี้เป็นทุนตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้และธนาคาร มีความตั้งใจถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว และไม่มีอำนาจควบคุม

** ธนาคารไม่มีอำนาจในการควบคุมการดำเนินงาน จึงไม่ได้รวมในการจัดทำงบการเงินรวม

7.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังนี้

ประเภทธุรกิจ		ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2555					หน่วย : พันบาท
			ทุนชำระแล้ว/ ทุนคงเหลือ	ราคาทุน	ตามวิธีราคาทุน การตัดค่า	ยอดสุทธิ	สัดส่วน การถือหุ้น ร้อยละ	เงินปันผลรับ****
บริษัท ทูน่าทอร์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	ผู้ถือหุ้นสามัญ	1,051,551	7,166,837	-	7,166,837	99.93	-
บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	ผู้ถือหุ้นสามัญ	650,000	650,000	-	650,000	99.99	265,200
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	สำนักกฎหมาย	ผู้ถือหุ้นสามัญ	1,000	999	-	999	99.93	-
กองทุนรวมเอเชียรีดคอฟเวอร์ 1	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นสามัญ	262,382	270,895	(15,429)	255,466	99.95	-
กองทุนรวมเอเชียรีดคอฟเวอร์ 2	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นสามัญ	968,015	1,014,311	(102,021)	912,290	99.59	-
กองทุนรวมเอเชียรีดคอฟเวอร์ 3	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นสามัญ	807,816	852,715	-	852,715	99.97	-
กองทุนรวมไทยรีดคอฟเวอร์	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นสามัญ	686,249	679,167	-	679,167	98.91	-
กองทุนรวมเอเชียรีดคอฟเวอร์ 1	ธุรกิจลงทุน**	ผู้ถือหุ้นสามัญ	53,400	54,832	(6,021)	48,811	99.52	-
กองทุนรวมเอเชียรีดคอฟเวอร์ 3	ธุรกิจลงทุน***	ผู้ถือหุ้นสามัญ	933,405	941,000	-	941,000	98.77	351,228
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นสามัญ	361,544	1,893,595	-	1,893,595	95.72	-
กองทุนรวมเกมมิ่ง แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นสามัญ	296,140	1,336,990	-	1,336,990	94.03	-
				14,861,341	(123,471)	14,737,870		616,428

* ลงทุนในหลักทรัพย์หรือประเภทอื่นที่ประกอบด้วยการถือครองหุ้นของบริษัท (ป.ร.)

** ลงทุนในหลักทรัพย์หรือประเภทอื่นที่ประกอบด้วยการถือครองหุ้นของบริษัท (ป.ร.)

*** ลงทุนในหลักทรัพย์หรือประเภทอื่นที่ประกอบด้วยการถือครองหุ้นของบริษัท (ป.ร.)

**** เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					เงินปันผลรับ****
		2554					
		ทุนชำระแล้ว/ ทุนคงเหลือ	ราคาทุน	ตามวิธีราคาทุน ค่าเผื่อ การตัดย่อค่า	ยอดสุทธิ	สัดส่วน การถือหุ้น ร้อยละ	
ธุรกิจหลักทรัพย์	ผู้ถือหุ้นสามัญ	650,000	650,000	-	650,000	99.99	-
ธุรกิจจัดการกองทุน	ผู้ถือหุ้นสามัญ	300,000	234,000	-	234,000	60.00	-
สำนักกฎหมาย	ผู้ถือหุ้นสามัญ	1,000	999	-	999	99.93	-
ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นนายลงทุน	314,187	324,381	(22,584)	301,797	99.95	-
ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นนายลงทุน	1,522,198	1,594,998	(255,035)	1,339,963	99.59	-
ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นนายลงทุน	1,063,415	1,122,521	-	1,122,521	99.97	-
ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นนายลงทุน	705,703	699,421	-	698,421	98.91	-
ธุรกิจลงทุน**	ผู้ถือหุ้นนายลงทุน	43,817	45,932	(3,580)	42,352	99.50	-
ธุรกิจลงทุน***	ผู้ถือหุ้นนายลงทุน	933,405	941,000	-	941,000	98.77	-
ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นนายลงทุน	369,685	1,936,238	-	1,936,238	95.72	-
ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นนายลงทุน	324,882	1,466,749	-	1,466,749	94.03	-
			9,015,239	(281,199)	8,734,040		-

* ลงทุนในหลักทรัพย์หรือประเภทอื่นที่ธุรกิจ ที่ประชุมจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปสร.)

** ลงทุนในหลักทรัพย์หรือประเภทอื่นที่ถือครองหรือมีผลประโยชน์เป็นหลักประกัน หรืออสังหาริมทรัพย์

*** ลงทุนในหลักทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์

**** เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

7.5.1 การรวมกิจการและการร่วมบริหารงานกับบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)

ธนาคารได้ประกาศการรวมกิจการและร่วมบริหารงานกับบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) (“ทุนภัทร”) โดยคณะกรรมการธนาคารและทุนภัทร มีมติเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2554 เห็นชอบให้เข้าลงนามในบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการรวมกิจการระหว่างธนาคารและทุนภัทร เพื่อดำเนินธุรกิจการเงินประกอบด้วย ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจสนับสนุนอื่นๆ ร่วมกัน ทั้งที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน และที่จะพัฒนาขึ้นใหม่ ได้แก่ ธุรกิจลูกค้าบุคคลรายใหญ่ ธุรกิจสินเชื่อและตราสารหนี้สำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดใหญ่ ธุรกิจตราสารอนุพันธ์ ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจบริหารจัดการกองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับบุคคลรายย่อย

ทั้งนี้ ลักษณะการทำรายการเป็นการแลกหุ้นทั้งหมด (Share Swap) ในอัตราส่วนการแลกเปลี่ยนหุ้น (Swap Ratio) 1 หุ้นสามัญของทุนภัทรต่อ 0.9135 หุ้นสามัญของธนาคาร โดยธนาคารจะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของทุนภัทรจากผู้ถือหุ้นทุกรายเพื่อเพิกถอนหุ้นของทุนภัทรออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Delisting Tender Offer) ภายใต้เงื่อนไขว่าเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ จำนวนผู้ถือหุ้นของทุนภัทรที่ตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์จะต้องมีจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และหากผลตอบรับคำเสนอซื้อซื้อมากกว่าร้อยละ 90 ธนาคารจะโอนหุ้นทั้งหมดในบ.เกียรตินาคิน และบ.ล.เกียรตินาคิน ให้กับทุนภัทร

ต่อมาเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2555 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบให้ธนาคารเข้าลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่างกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารและธนาคารกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของทุนภัทรและทุนภัทร เพื่อซื้อหุ้นของทุนภัทรจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของทุนภัทร

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 มีมติอนุมัติการรวมกิจการกับทุนภัทร ตามแผนการรวมกิจการระหว่างธนาคารกับทุนภัทร อีกทั้งยังมีมติเลือกตั้งกรรมการเพิ่มอีก 5 คน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการรวมกิจการที่ต้องอาศัยความสามารถและประสบการณ์ของผู้บริหารและพนักงานของทั้งสองกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร ส่งผลให้ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 15 คน นอกจากนี้ ธนาคารจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 192,118,404 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท มีราคาเสนอขายหุ้นละ 32.20 บาท ให้แก่กลุ่มบุคคลเฉพาะเจาะจง (PO Placement) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของทุนภัทรเพื่อเป็นสื่อตอบแทนการตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์

เมื่อวันที่ 6 สิงหาคม 2555 ธนาคารได้ยื่นคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของทุนภัทร เพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของทุนภัทรออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการและผู้ถือหุ้นของทุนภัทร

ตามคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าว ธนาคารจะออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารเพื่อชำระเป็นคำตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นของทุนภัทรที่ตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ในอัตราแลกเปลี่ยนหุ้นที่เท่ากับ 1 หุ้นของทุนภัทรต่อ 0.9135 หุ้นของธนาคาร โดยมีระยะเวลา รับซื้อ 25 วันทำการ เฉพาะวันทำการระหว่างวันที่ 7 สิงหาคม 2555 ถึงวันที่ 11 กันยายน 2555

ผลจากการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ มีผู้ถือหุ้นของทุนภัทรตอบรับคำเสนอซื้อคิดเป็นร้อยละ 99.93 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของทุนภัทรจำนวน 210,310,240 หุ้น โดยธนาคารสามารถซื้อหุ้นของทุนภัทรเป็นจำนวน 210,158,842 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท ส่งผลให้ธนาคารออกหุ้นสามัญเพิ่มขึ้น 191,979,745 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นจำนวน 5,247,039,575 บาท คิดเป็นทุนที่ออกและชำระแล้วจำนวน 828,783,959 หุ้น โดยธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2555 และหุ้นเพิ่มทุนได้เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2555 ซึ่งเป็นวันเดียวกับที่หุ้นของทุนภัทร เพิกถอนออกจากตลาดหลักทรัพย์

จากเหตุการณ์เบื้องต้นส่งผลให้ทุนภัทรเป็นบริษัทย่อยของธนาคารและผลตอบรับคำเสนอซื้อที่ได้มีสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 90 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของทุนภัทร โดยธนาคารจะดำเนินการโอนหุ้นทั้งหมดในบริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด (“บ.ล.เกียรตินาคิน”) ที่ราคาเท่ากับมูลค่าทางบัญชี และโอนหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคิน จำกัด (“บ.ล.เกียรตินาคิน”) ที่ราคาเท่ากับต้นทุน (ดูหมายเหตุข้อ 7.5.2 และข้อ 7.48.2) ให้กับทุนภัทรในอนาคตตามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยการรวมกิจการระหว่างธนาคารและทุนภัทรต่อไป

ณ วันที่ 11 กันยายน 2555 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมตามประมาณการที่ดีที่สุด ณ วันดังกล่าวของแต่ละรายการของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ของธนาคาร มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม
	มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์	
เงินสด	21
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,094,444
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,637
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	3,836,018
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	416,047
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	26,043
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	21,571
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,385,053
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	276,570
สินทรัพย์อื่น	229,304
รวม	10,289,708
หนี้สิน	
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	475,141
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,725,879
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,399
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,362,391
ประมาณการหนี้สิน	87,227
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	124,549
หนี้สินอื่น	340,584
รวม	6,124,170
สินทรัพย์สุทธิ	4,165,538
หัก ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(8,664)
สินทรัพย์สุทธิส่วนของบริษัทใหญ่	4,156,874
ค่าความนิยม	3,009,963
ออกหุ้นสามัญเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	7,166,837

ณ วันรวมกิจการ งบการเงินรวมมีค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมกิจการจำนวน 4,728 ล้านบาท โดยคิดจากส่วนต่างของมูลค่าของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ คือ จำนวนหุ้นเพิ่มทุนคูณราคาหุ้นของธนาคาร ณ วันปิดการทำคำเสนอซื้อหุ้นละ 46.50 บาท เทียบกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ ซึ่งค่าความนิยมดังกล่าวได้มีการปรับลดลงให้เหลือเป็นจำนวน 3,010 ล้านบาทตามที่ได้อธิบายไว้ดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้มีการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้จากการบันทึกบัญชีเริ่มแรกสำหรับการซื้อเงินลงทุนในทุนหลักทรัพย์ตามแนวคำถาม-คำตอบ ประเด็นทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจโดยการแลกหุ้น โดยสภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2556 เนื่องจากราคาตลาดของสิ่งตอบแทนที่โอน ณ วันที่มีการแลกหุ้นสูงกว่าราคาตลาดในช่วงที่มีการตกลงแลกหุ้นกันอย่างมีสาระสำคัญ ส่งผลให้ธนาคารบันทึกเงินลงทุนในงบการเงินเฉพาะธนาคารในจำนวนที่สูงซึ่งส่งผลกระทบต่อค่าความนิยมในงบการเงินรวมของธนาคารสูงเกินกว่าผลพวงจากการแลกหุ้น (Synergy) ระหว่างผู้ซื้อและผู้ถูกซื้อที่เกิดขึ้นภายหลังจากการรวมธุรกิจเป็นจำนวนที่เป็นสาระสำคัญ โดยส่วนของค่าความนิยมที่แสดงไว้สูงกว่าผลพวงที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายหลังจากการรวมธุรกิจไม่ได้เกิดขึ้นจากการเข้าควบคุมการบริหารงานอันนำไปสู่ผลพวงที่เกิดขึ้นภายหลังจากการรวมธุรกิจดังกล่าว แต่เกิดขึ้นจากกลไกของการตอบสนองของตลาดหุ้นต่อข่าวการแลกหุ้นระหว่างธนาคารและทุนหลักทรัพย์และเป็นไปตามภาวะตลาดหลักทรัพย์ที่ราคาหุ้นเติบโตขึ้นมากในช่วงดังกล่าว ซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของฝ่ายจัดการของธนาคาร ซึ่งตามบทสรุป (Basis of Conclusion) ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ กำหนดให้ผู้ซื้อในที่นี้คือธนาคารจะต้องใช้ความพยายามอย่างถึงยวดยที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ โดยจัดหรือลดการบันทึกมูลค่าส่วนเกินอันเนื่องมาจากความคลาดเคลื่อนในการวัดมูลค่าของสิ่งตอบแทนที่ผู้ซื้อโอนให้ นอกจากนี้ ภายใต้แนวคิดการรักษาระดับทุนที่ระบุไว้ในแม่บทการบัญชี ซึ่งให้ความสำคัญกับการจำแนกความแตกต่างให้ชัดเจนระหว่างผลตอบแทนจากการลงทุนและผลที่ได้รับ

จากการลงทุน ซึ่งคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีมีความเห็นว่าส่วนของค่าความนิยมที่แสดงไว้สูงกว่าผลผูกพันที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายหลังจากการรวมธุรกิจไม่เข้าข่ายผลตอบแทนจากการลงทุนและผลที่ได้รับจากการลงทุน จากเหตุการณ์ดังกล่าวธนาคารได้วัดมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ เพื่อลดการบันทึกมูลค่าส่วนเกินอันเนื่องมาจากความคลาดเคลื่อนในการวัดมูลค่าข้างต้น ทั้งนี้ ธนาคารประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยคำนึงถึงมูลค่ายุติธรรมของส่วนของผู้ถือหุ้นที่ประกอบด้วยผลผูกพันจากการแลกหุ้น (Synergy) ระหว่างธนาคารและผู้ถือหุ้น ซึ่งจะเกิดขึ้นภายหลังจากการรวมธุรกิจ และ ราคาตลาดของหุ้นของธนาคารในช่วงที่มีการตกลงแลกหุ้นกันเพื่อประกอบการพิจารณามูลค่ายุติธรรม ผลของการประเมินมูลค่ายุติธรรมดังกล่าว ทำให้ธนาคารปรับลดมูลค่าเงินลงทุนและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญในงบการเงินเฉพาะธนาคาร และค่าความนิยมและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญในงบการเงินรวม ณ วันที่แลกหุ้นลดลงเท่ากันเป็นจำนวน 1,760.22 ล้านบาท

ทั้งนี้ ตามมาตรฐานบัญชี ให้ทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมธุรกิจเป็นประจำทุกปี ณ เวลาเดียวกันของทุกปี ซึ่งหากมีการด้อยค่าเกิดขึ้น จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที และไม่มีผลต่อภาษีเงินได้นิติบุคคลใน งบการเงินรวม นอกจากนี้ สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้นำค่าความนิยมที่แฝงอยู่ในเงินลงทุนในหุ้นที่รับจากการรวมกิจการหักออกจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารตามหนังสืออนุมัติของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การซื้อหรือรับโอนกิจการหุ้น

ในการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้รวมผลการดำเนินงานของผู้ถือหุ้นและบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.ภัทร”) ตั้งแต่วันที่ 12 กันยายน 2555 เป็นต้นไป โดยในระหว่างงวดนับตั้งแต่วันที่รวมกิจการจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผู้ถือหุ้นมีรายได้ 1,027.28 ล้านบาท และกำไรสุทธิจำนวน 403.13 ล้านบาท ซึ่งรวมเป็นส่วนหนึ่งของผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

7.5.2 การซื้อและขายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคิน จำกัด

เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2554 ธนาคารได้ลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้นเพื่อซื้อหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด (“บลจ.นครหลวงไทย”) ร้อยละ 60 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นจำนวนเงิน 234 ล้านบาทจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (“กบข.”) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2554 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2554

เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2554 ธนาคารได้ชำระราคาและรับโอนหุ้นของบลจ.นครหลวงไทย จากกบข. เรียบร้อยแล้ว โดยธนาคารและกบข. เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 60 และร้อยละ 40 ตามลำดับ นอกจากนี้ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อ บลจ.นครหลวงไทย เป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคิน จำกัด (“บลจ.เกียรตินาคิน”) ต่อกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว

ณ วันที่ 12 กรกฎาคม 2554 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมแต่ละรายการของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ของบริษัทดังกล่าวมีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม	
สินทรัพย์		
เงินสด		6
เงินฝากสถาบันการเงิน		16,810
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ		139,340
อุปกรณ์สุทธิ		6,930
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		9,334
สินทรัพย์อื่น		10,669
รวม		183,089
หนี้สิน		5,160
สินทรัพย์สุทธิ		177,929
ค่าความนิยม		56,071
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้น		234,000

ต่อมาเมื่อวันที่ 7 กันยายน 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2555 ได้มีมติให้ธนาคารซื้อหุ้นบลจ.เกียรตินาคิน เพิ่มเติมในสัดส่วนร้อยละ 40 จากกบข. และเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2555 ธนาคารได้ชำระราคาและรับโอนหุ้นของบลจ.เกียรตินาคิน จากกบข. เรียบร้อยแล้ว

ณ วันที่ 28 กันยายน 2555 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมแต่ละรายการของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ของบริษัทดังกล่าว มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม	
	มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม	
สินทรัพย์		
เงินสด		4
เงินฝากสถาบันการเงิน		6,418
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ		28,875
อุปกรณ์สุทธิ		2,346
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		4,451
สินทรัพย์อื่น		6,296
รวม		48,390
หนี้สิน		4,608
สินทรัพย์สุทธิ		43,782
ค่าความนิยม		19,256
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้น		63,038

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมมีจำนวนไม่เป็นสาระสำคัญ

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้ดำเนินการขายหุ้นทั้งหมดในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคิน จำกัด (“บลจ.เกียรตินาคิน”) ให้แก่ บริษัท ทูนาท จำกัด (มหาชน) (“ทูนาท”) เรียบร้อยแล้ว ซึ่งเป็นไปตามแผนการร่วมกิจการระหว่างธนาคารและทูนาท ที่กำหนดว่า หากผลตอบรับข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้ มีสัดส่วนการถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 90 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของทูนาท ธนาคารจะดำเนินการโอนหุ้นทั้งหมดในบลจ.เกียรตินาคิน ที่ราคาเท่ากับมูลค่าทางบัญชีให้กับทูนาท โดยเมื่อสิ้นสุดการทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ ธนาคารถือหุ้นในทูนาทร้อยละ 99.93 ธนาคารจึงโอนหุ้นสามัญของบลจ.เกียรตินาคิน จำนวน 11,999,998 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ บลจ.เกียรตินาคิน ในราคาขายเท่ากับราคาต้นทุนของธนาคารจำนวน 156,638,213.74 บาท ซึ่งภายหลังการขายหุ้นแล้ว บลจ.เกียรตินาคิน ยังคงมีสถานะเป็นบริษัทย่อยของธนาคารโดยธนาคารถือหุ้นทางอ้อมผ่านทูนาท

7.5.3 การลดทุนในกองทุนรวมซึ่งเป็นบริษัทย่อย

เนื่องด้วยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 22/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวม เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 10/2553 กำหนดว่า ในกรณีที่บริษัทจัดการกองทุน (“บริษัทจัดการ”) ได้มาซึ่งทรัพย์สินประเภทที่กองทุนรวมไม่สามารถลงทุนหรือมีไว้ได้ก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2549 เนื่องจากการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่นจากการเรียกเอาทรัพย์สินของหลุด หรือจากการซื้อในการขายทอดตลาด ให้บริษัทจัดการจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาดังกล่าวภายในโอกาสแรกที่สามารถกระทำได้ โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และกำหนดการลดทุนโดยชำระคืนเป็นทรัพย์สินอื่นที่มีใช้เงิน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ให้บริษัทจัดการดำเนินการเมื่อได้รับมติเอกฉันท์ของผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายแล้ว โดยบริษัทจัดการต้องลดจำนวนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนและโอนทรัพย์สินหรือจัดส่งเงิน (ถ้ามี) ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ได้รับมติ

เนื่องจากบริษัทจัดการไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาดังกล่าวภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จึงดำเนินการลดทุนโดยชำระคืนเป็นทรัพย์สินอื่นที่มีใช้เงิน (Pay in kind) แก่ธนาคารและชำระคืนเป็นเงินบางส่วนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่น ซึ่งได้รับมติเอกฉันท์ของผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายแล้ว

ในระหว่างปี 2554 ธนาคารได้รับชำระคืนเป็นทรัพย์สินอื่นที่มีใช้เงิน (Pay in kind) สำหรับการลดทุนในกองทุนรวมทั้ง 5 กอง (“กองทุน”) ได้แก่ กองทุนรวมเอเชียริคฟเวอร์ 2 กองทุนรวมเอเชียริคฟเวอร์ 3 กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์ กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล และกองทุนรวมแอมมาแคปปิตอล รวมเป็นมูลค่าทรัพย์สินรอการขายจำนวน 333.52 ล้านบาท เกิดขาดทุนจากการลดทุนจำนวน 4.05 ล้านบาท และกำไรรับรู้จากการลดทุนจำนวน 58.11 ล้านบาท ซึ่งธนาคารจะรับรู้เมื่อขายทรัพย์สินที่รับโอนมาได้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้รับชำระคืนเป็นทรัพย์สินอื่นที่มีใช้เงินสด (Pay in kind) สำหรับการลดทุนในกองทุนรวมทั้ง 5 กองได้แก่ กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 2 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 3 กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์ กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล และกองทุนรวมแถมม่า แคปปิตอล รวมเป็นมูลค่าทรัพย์สินรอการขายจำนวน 424.68 ล้านบาท เกิดขาดทุนจากการลดทุนจำนวน 24.94 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากการลดทุนจำนวน 80.93 ล้านบาท ซึ่งธนาคารจะรับรู้เมื่อขายทรัพย์สินที่รับโอนมาได้

7.6 เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 รายละเอียดเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง ซึ่งประมวลจากองค์กร การปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) กรมบังคับคดี และรับซื้อจากบริษัทอื่น มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

วันที่รับซื้อ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2555			
	จำนวนรายของลูกหนี้	ยอดรวมของมูลหนี้ คงค้างตามสัญญาเดิม และตามสัญญา ที่ตกลงใหม่	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
<u>ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</u>				
กลุ่มประมวลจาก ปรส.				
30 กันยายน 2542	315	2,250,115	273,892	171,260
15 ธันวาคม 2542	161	444,797	12,213	13,647
กลุ่มที่รับซื้อ				
มกราคม 2552 - ธันวาคม 2555	8	490,473	411,046	438,433
ประมวลจากกรมบังคับคดี	1,298	12,262,631	1,304,539	1,019,301
รวม	1,782	15,448,016	2,001,690	1,642,641
<u>บริษัทย่อยที่เป็นกองทุน</u>	3,069	54,252,637	2,288,601	3,083,704
	4,851	69,700,653	4,290,291	4,726,345

หน่วย : พันบาท

วันที่รับซื้อ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2554			
	จำนวนรายของลูกหนี้	ยอดรวมของมูลหนี้ คงค้างตามสัญญาเดิม และตามสัญญา ที่ตกลงใหม่	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
<u>ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</u>				
กลุ่มประมวลจาก ปรส.				
30 กันยายน 2542	324	2,293,344	287,393	176,223
15 ธันวาคม 2542	165	458,459	12,212	12,510
กลุ่มที่รับซื้อ				
มกราคม 2552 - ธันวาคม 2554	8	498,922	420,276	439,646
เงินลงทุนในสินเชื่อเช่าซื้อรับซื้อจากบริษัท				
นครหลวงสุราษฎร์ลิสซิ่ง จำกัด	3	24	24	23
ประมวลจากกรมบังคับคดี	1,333	12,392,344	1,393,187	1,113,206
รวม	1,833	15,643,093	2,113,092	1,741,608
<u>บริษัทย่อยที่เป็นกองทุน</u>	3,257	58,663,054	2,700,850	3,550,122
	5,090	74,306,147	4,813,942	5,291,730

7.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

7.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
เงินให้สินเชื่อ				
เงินเบิกเกินบัญชี	813,867	596,113	813,867	596,113
เงินให้กู้ยืม	39,198,622	33,246,365	40,048,622	33,246,365
ตัวเงิน	41,765	78,920	41,765	78,920
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	149,455,475	117,355,791	149,455,475	117,355,791
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	750,712	645,118	750,712	645,118
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(21,872,843)	(16,619,783)	(21,872,843)	(16,619,783)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	168,387,598	135,302,524	169,237,598	135,302,524
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,008,073	795,848	1,008,073	795,848
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	169,395,671	136,098,372	170,245,671	136,098,372
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ (Individual Approach)	(1,003,194)	(1,007,756)	(1,011,694)	(1,007,756)
- รายกลุ่ม (Collective Approach)	(3,362,284)	(2,098,668)	(3,362,284)	(2,098,668)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(1,772,025)	(2,006,070)	(1,763,525)	(2,006,070)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(27,789)	(733)	(27,789)	(733)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	163,230,379	130,985,145	164,080,379	130,985,145
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	600,136	439,331	-	-
ลูกหนี้อื่น	6,301	6,918	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	606,437	446,249	-	-
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,523	2,350	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,399)	(6,778)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	602,561	441,821	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	163,832,940	131,426,966	164,080,379	130,985,145

รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกของสัญญา

7.7.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
เงินบาท - ในประเทศ	168,994,035	135,748,773	169,237,598	135,302,524
รวมเงินให้สินเชื่อ	168,994,035	135,748,773	169,237,598	135,302,524

7.7.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					
	2555					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	23,618	760	-	-	-	24,378
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	5,977,149	76,552	10,565	40,889	127,463	6,232,618
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	24,152,661	990,253	530,142	145,280	2,336,713	28,155,049
การสาธารณูปโภคและบริการ	775,977	13,481	430	13,997	23,297	827,182
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	215,110	67,497	23,816	40,410	176,559	523,392
เงินให้กู้ยืมเพื่อเข้าซื้อรถยนต์	112,721,911	12,967,509	1,119,510	618,296	237,909	127,665,135
เงินให้กู้ยืมเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	651,543	9,329	-	-	8,611	669,483
อื่นๆ	4,431,519	291,621	35,376	37,155	101,127	4,896,798
รวมเงินให้สินเชื่อ	148,949,488	14,417,002	1,719,839	896,027	3,011,679	168,994,035
ดอกเบี้ยค้างรับ	779,955	230,543	-	-	98	1,010,596
รวม	149,729,443	14,647,545	1,719,839	896,027	3,011,777	170,004,631

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					
	2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	19,516	2,540	-	-	-	22,056
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	3,773,684	40,249	10,679	25,176	185,070	4,034,858
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	19,728,435	653,606	648,042	151,196	2,081,849	23,263,128
การสาธารณูปโภคและบริการ	881,453	16,662	5,734	51,849	125,876	1,081,574
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	1,176,505	96,955	57,521	84,892	122,610	1,538,483
เงินให้กู้ยืมเพื่อเข้าซื้อรถยนต์	90,675,749	9,125,005	478,745	377,331	153,334	100,810,164
เงินให้กู้ยืมเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	564,164	1,542	-	-	8,611	574,317
อื่นๆ	4,003,033	247,402	54,191	62,826	56,741	4,424,193
รวมเงินให้สินเชื่อ	120,822,539	10,183,961	1,254,912	753,270	2,734,091	135,748,773
ดอกเบี้ยค้างรับ	646,290	151,810	-	-	98	798,198
รวม	121,468,829	10,335,771	1,254,912	753,270	2,734,189	136,546,971

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2555					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	23,618	760	-	-	-	24,378
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	5,977,149	76,552	10,565	40,889	127,463	6,232,618
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	24,152,661	990,253	530,142	145,280	2,336,713	28,155,049
การสาธารณูปโภคและบริการ	775,977	13,481	430	13,997	23,297	827,182
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	215,110	67,497	23,816	40,410	176,559	523,392
เงินให้กู้ยืมเพื่อเข้าซื้อรถยนต์	112,721,911	12,967,509	1,119,510	618,296	237,909	127,665,135
เงินให้กู้ยืมเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	651,543	9,329	-	-	8,611	669,483
อื่นๆ	4,681,383	291,621	35,376	37,155	94,826	5,140,361
รวมเงินให้สินเชื่อ	149,199,352	14,417,002	1,719,839	896,027	3,005,378	169,237,598
ดอกเบี้ยค้างรับ	777,530	230,543	-	-	-	1,008,073
รวม	149,976,882	14,647,545	1,719,839	896,027	3,005,378	170,245,671

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	19,516	2,540	-	-	-	22,056
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	3,773,684	40,249	10,679	25,176	185,070	4,034,858
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	19,728,435	653,606	648,042	151,196	2,081,849	23,263,128
การสาธารณูปโภคและบริการ	881,453	16,662	5,734	51,849	125,876	1,081,574
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	1,176,505	96,955	57,521	84,892	122,610	1,538,483
เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	90,675,749	9,125,005	478,745	377,331	153,334	100,810,164
เงินให้กู้ยืมเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	564,164	1,542	-	-	8,611	574,317
อื่นๆ	3,563,562	247,402	54,191	62,826	49,963	3,977,944
รวมเงินให้สินเชื่อ	120,383,068	10,183,961	1,254,912	753,270	2,727,313	135,302,524
ดอกเบี้ยค้างรับ	644,038	151,810	-	-	-	795,848
รวม	121,027,106	10,335,771	1,254,912	753,270	2,727,313	136,098,372

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2555 ธนาคารได้ทำสัญญาซื้อขายสินเชื่อกับบริษัทตลาดรองสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยตกลงที่จะขายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้ธนาคารบางส่วนในวงเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 1,000 ล้านบาท ทั้งนี้ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารต้องมีหลักประกันเป็นที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง และสถานะลูกหนี้ ณ วันที่ทำการขายต้องเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ หรือลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และไม่เป็นลูกหนี้ที่เคยปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งราคาขายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้จัดชั้นปกติเท่ากับร้อยละ 102.35 และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษเท่ากับร้อยละ 100.36 ของยอดเงินต้นคงค้างบวกกับร้อยละ 100 ของดอกเบี้ยปกติที่ธนาคารมีสิทธิเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันที่ทำการขายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของลูกหนี้รายนั้นๆ ตามลำดับ

ในวันทำสัญญาข้างต้นธนาคารได้ขายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยมีมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติจำนวน 850.29 ล้านบาท และมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษจำนวน 36.54 ล้านบาท รวมทั้งสิ้นจำนวน 886.83 ล้านบาท และมีกำไรจากการขายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 20.01 ล้านบาท

7.7.4 การจัดชั้นเงินให้สินเชื่อและการกันสำรอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินรวม						
	2555						
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	มูลหนี้หลักประกัน/ มูลค่า ปัจจุบันของ กระแสเงินสด	การกันสำรอง (ร้อยละ)	มูลค่าสำรอง ที่ธนาคารตั้ง	การกันสำรอง ตามเกณฑ์ รพท. (ร้อยละ)	มูลค่าสำรอง ที่กันเพิ่ม (ลด) ตามเกณฑ์ รพท.*	รวมมูลค่า สำรองทั้งสิ้น ที่ต้องตั้ง ตามเกณฑ์ รพท.
ลูกหนี้ปกติ							
เงินให้กู้	36,462,446	8,609,993	1.00	85,016	1.00	-	85,016
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	65,617,730	65,395,640	1.00	653,956	1.00	-	653,956
- รถเก่า	47,649,267	47,326,271	1.00	473,263	1.00	-	473,263
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ							
เงินให้กู้	1,478,049	270,953	2.00	5,411	2.00	-	5,411
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	4,078,671	4,036,548	3.97	160,251	2.00	(79,520)	80,731
- รถเก่า	9,090,825	8,930,962	6.37	568,902	2.00	(390,283)	178,619
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน							
เงินให้กู้	600,329	42,829	100.00	42,829	100.00	-	42,829
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	249,776	249,776	23.59	58,922	100.00	190,854	249,776
- รถเก่า	869,734	869,734	22.85	198,734	100.00	671,000	869,734
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย							
เงินให้กู้	277,731	89,855	100.00	89,855	100.00	-	89,855
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	122,644	122,644	23.59	28,932	100.00	93,712	122,644
- รถเก่า	495,652	495,652	22.85	113,256	100.00	382,396	495,652
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,011,777	1,025,611	100.00	1,024,391	100.00	-	1,024,391
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	170,004,631	137,466,468		3,503,718		868,159	4,371,877
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย				1,348,925		-	1,348,925
สำรองทั่วไป				423,100		-	423,100
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้				27,789		-	27,789
รวม				5,303,532		868,159	6,171,691

หน่วย : พันบาท

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินรวม						
	2554						
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	มูลหนี้หลักประกัน/ มูลค่า ปัจจุบันของ กระแสเงินสด	การกันสำรอง (ร้อยละ)	มูลค่าสำรอง ที่ธนาคารตั้ง	การกันสำรอง ตามเกณฑ์ รพท. (ร้อยละ)	มูลค่าสำรอง ที่กันเพิ่ม (ลด) ตามเกณฑ์ รพท.*	รวมมูลค่า สำรอง ทั้งสิ้นที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท.
ลูกหนี้ปกติ							
เงินให้กู้	30,348,006	5,429,583	1.00	54,265	1.00	-	54,265
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	50,912,853	50,737,149	1.00	507,371	1.00	-	507,371
- รถเก่า	40,207,970	39,938,599	1.00	399,386	1.00	-	399,386
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ							
เงินให้กู้	1,070,043	204,949	2.00	4,099	2.00	-	4,099
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	3,278,758	3,244,890	4.19	135,961	2.00	(71,064)	64,897
- รถเก่า	5,986,970	5,880,115	6.09	358,099	2.00	(240,497)	117,602
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน							
เงินให้กู้	776,167	106,961	100.00	106,961	100.00	-	106,961
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	132,862	132,862	22.17	29,456	100.00	103,406	132,862
- รถเก่า	345,883	345,883	21.40	74,019	100.00	271,864	345,883
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย							
เงินให้กู้	375,939	139,653	100.00	138,433	100.00	-	138,433
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	99,589	99,589	22.17	22,079	100.00	77,510	99,589
- รถเก่า	277,742	277,742	21.40	59,437	100.00	218,305	277,742
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,734,189	864,209	100.00	864,112	100.00	-	864,112
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	136,546,971	107,402,184		2,753,678		359,524	3,113,202
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย				1,582,970		-	1,582,970
สำรองทั่วไป				423,100		-	423,100
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้				733		-	733
รวม				4,760,481		359,524	5,120,005

หน่วย : พันบาท

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2555						
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	มูลหนี้หลักประกัน/ มูลค่า ปัจจุบันของ กระแสเงินสด	การกันสำรอง (ร้อยละ)	มูลค่าสำรอง ที่ธนาคารตั้ง	การกันสำรอง ตามเกณฑ์ รพท. (ร้อยละ)	มูลค่าสำรอง ที่กันเพิ่ม (ลด) ตามเกณฑ์ รพท.*	รวมมูลค่า สำรอง ทั้งสิ้นที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ รพท.
ลูกหนี้ปกติ							
เงินให้กู้	36,709,885	9,459,993	1.00	93,516	1.00	-	93,516
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	65,617,730	65,395,640	1.00	653,956	1.00	-	653,956
- รถเก่า	47,649,267	47,326,271	1.00	473,263	1.00	-	473,263
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ							
เงินให้กู้	1,478,049	270,953	2.00	5,411	2.00	-	5,411
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	4,078,671	4,036,548	3.97	160,251	2.00	(79,520)	80,731
- รถเก่า	9,090,825	8,930,962	6.37	568,902	2.00	(390,283)	178,619
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน							
เงินให้กู้	600,329	42,829	100.00	42,829	100.00	-	42,829
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	249,776	249,776	23.59	58,922	100.00	190,854	249,776
- รถเก่า	869,734	869,734	22.85	198,734	100.00	671,000	869,734
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย							
เงินให้กู้	277,731	89,855	100.00	89,855	100.00	-	89,855
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	122,644	122,644	23.59	28,932	100.00	93,712	122,644
- รถเก่า	495,652	495,652	22.85	113,256	100.00	382,396	495,652
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,005,378	1,019,212	100.00	1,017,992	100.00	-	1,017,992
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	170,245,671	138,310,069		3,505,819		868,159	4,373,978
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย				1,340,425		-	1,340,425
สำรองทั่วไป				423,100		-	423,100
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้				27,789		-	27,789
รวม				5,297,133		868,159	6,165,292

หน่วย : พันบาท

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2554						
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	มูลหนี้หลักประกัน/ มูลค่า ปัจจุบันของ กระแสเงินสด	การกันสำรอง (ร้อยละ)	มูลค่าสำรอง ที่ธนาคารตั้ง	การกันสำรอง ตามเกณฑ์ รพท. (ร้อยละ)	มูลค่าสำรอง ที่กันเพิ่ม (ลด) ตามเกณฑ์ รพท.*	รวมมูลค่า สำรองทั้งสิ้น ที่ต้องตั้ง ตามเกณฑ์ รพท.
ลูกหนี้ปกติ							
เงินให้กู้	29,906,283	5,429,583	1.00	54,265	1.00	-	54,265
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	50,912,853	50,737,149	1.00	507,371	1.00	-	507,371
- รถเก่า	40,207,970	39,938,599	1.00	399,386	1.00	-	399,386
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ							
เงินให้กู้	1,070,043	204,949	2.00	4,099	2.00	-	4,099
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	3,278,758	3,244,890	4.19	135,961	2.00	(71,064)	64,897
- รถเก่า	5,986,970	5,880,115	6.09	358,099	2.00	(240,497)	117,602
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน							
เงินให้กู้	776,167	106,961	100.00	106,961	100.00	-	106,961
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	132,862	132,862	22.17	29,456	100.00	103,406	132,862
- รถเก่า	345,883	345,883	21.40	74,019	100.00	271,864	345,883
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย							
เงินให้กู้	375,939	139,653	100.00	138,433	100.00	-	138,433
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ							
- รถใหม่	99,589	99,589	22.17	22,079	100.00	77,510	99,589
- รถเก่า	277,742	277,742	21.40	59,437	100.00	218,305	277,742
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,727,313	857,334	100.00	857,334	100.00	-	857,334
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	136,098,372	107,395,309		2,746,900		359,524	3,106,424
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย				1,582,970		-	1,582,970
สำรองทั่วไป				423,100		-	423,100
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้				733		-	733
รวม				4,753,703		359,524	5,113,227

* ธนาคารพิจารณาปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 โดยพิจารณาจากมูลค่าหลักประกันที่ใช้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยยกเว้นลูกหนี้ชั้นปกติและลูกหนี้ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษจะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 และอัตรา ร้อยละ 2 ตามลำดับ

7.7.5 เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย และชั้นสงสัยจะสูญ โดยรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	5,627,545	4,742,273	5,621,244	4,735,495
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)	3.29	3.37	3.28	3.37
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	2,460,220	2,599,952	2,460,219	2,599,952
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น หลังหักค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)	1.47	1.87	1.46	1.88
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อแต่ละประเภท				
- เงินให้สินเชื่อ	8.95	10.80	8.77	10.80
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1.55	1.00	1.55	1.00
- ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1.04	1.52	-	-

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างมีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	2555		2554	
	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ
เงินให้สินเชื่อและตัวเงินรับ	3,645,529	-	3,726,085	-
ลูกหนี้หลักทรัพย์	6,301	98	6,301	98
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,975,715	-	1,009,410	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้	5,627,545	98	4,741,796	98

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2555		2554	
	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ
เงินให้สินเชื่อและตัวเงินรับ	3,645,529	-	3,726,085	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,975,715	-	1,009,410	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้	5,621,244	-	4,735,495	-

7.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 128,335 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 : 101,384 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ปี ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2555			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	ภายใน 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	42,340,185	101,999,277	5,866,725	150,206,187
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้*				(21,871,569)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				128,334,618
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(3,542,796)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ				124,791,822

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2554			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	ภายใน 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	34,050,736	79,901,205	4,048,968	118,000,909
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้*				(16,616,428)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				101,384,481
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(2,386,921)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ				98,997,560

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

7.9 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม						
	2555						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	1,719,938	833,913	616,353	534,981	990,987	423,100	5,119,272
บวก หัก หัก หัก หัก หัก หัก	255,745	(256,219)	637,058	192,677	906,794	-	1,736,055
หัก หัก หัก หัก หัก หัก หัก	-	-	-	-	(711,425)	-	(711,425)
ยอดปลายปี	1,975,683	577,694	1,253,411	727,658	1,186,356	423,100	6,143,902

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม						
	2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	854,106	159,484	623,642	505,354	966,807	1,124,000	4,233,393
บวก หัก หัก หัก หัก หัก หัก	865,832	674,429	(7,289)	29,627	673,416	(700,900)	1,535,115
หัก หัก หัก หัก หัก หัก หัก	-	-	-	-	(649,236)	-	(649,236)
ยอดปลายปี	1,719,938	833,913	616,353	534,981	990,987	423,100	5,119,272

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2555						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	1,719,938	833,913	616,353	534,981	984,209	423,100	5,112,494
บวก หักหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	255,745	(256,219)	637,058	192,677	907,173	-	1,736,434
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(711,425)	-	(711,425)
ยอดปลายปี	1,975,683	577,694	1,253,411	727,658	1,179,957	423,100	6,137,503

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	854,106	159,484	623,642	505,354	960,315	1,124,000	4,226,901
บวก หักหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	865,832	674,429	(7,289)	29,627	673,130	(700,900)	1,534,829
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(649,236)	-	(649,236)
ยอดปลายปี	1,719,938	833,913	616,353	534,981	984,209	423,100	5,112,494

7.10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้แยกตามระยะเวลาการค้างชำระได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลาการค้างชำระ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2555			
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดเงินให้สินเชื่อคงเหลือ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ระยะเวลาการค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน	63	1,552	113	344
ระยะเวลาการค้างชำระมากกว่า 1 เดือน ถึง 3 เดือน	21	321	9	44
ระยะเวลาการค้างชำระมากกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน	17	538	9	100
ระยะเวลาการค้างชำระมากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน	32	141	41	58
ระยะเวลาการค้างชำระมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	108	1,471	610	673
รวม	241	4,023	782	1,219

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลาการค้างชำระ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2554			
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดเงินให้สินเชื่อคงเหลือ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ระยะเวลาการค้างชำระไม่เกิน 1 เดือน	93	2,349	139	405
ระยะเวลาการค้างชำระมากกว่า 1 เดือน ถึง 3 เดือน	15	161	-	59
ระยะเวลาการค้างชำระมากกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน	27	558	57	63
ระยะเวลาการค้างชำระมากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน	41	232	84	102
ระยะเวลาการค้างชำระมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	98	1,472	572	625
รวม	274	4,772	852	1,254

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีส่วนสูญเสียกับลูกหนี้จำนวน 2 ราย (31 ธันวาคม 2554 : 3 ราย) โดยมีมูลหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ 8.01 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2554 : 14 ล้านบาท) ธนาคารบันทึกส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 1.72 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 : 2.11 ล้านบาท) ไว้เป็นส่วนหนึ่งของรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2555				
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ชนิดของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	8.01	-	-	-
รวม	2	8.01	-		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

หน่วย : ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2554				
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ชนิดของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์
การโอนสินทรัพย์	2	0.51	-	ห้องชุด	0.40
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	13.49	-	-	-
รวม	3	14.00	-		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

7.11 ค่าเผื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าเผื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554
ยอดต้นปี	733	1,651
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	27,056	(918)
ยอดปลายปี	27,789	733

7.12 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ทรัพย์สินรอการขาย	6,564,187	8,041,878	6,737,813	7,540,651
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,584,562)	(1,498,574)	(1,534,627)	(1,448,282)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,979,625	6,543,304	5,203,186	6,092,369

ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับทรัพย์สินรอการขายมาจากการโอนชำระหนี้ การประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด และจากการบังคับชำระหนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	2555		
	อสังหาริมทรัพย์	สังหาริมทรัพย์	รวม
ยอดต้นปี	7,986,768	55,110	8,041,878
เพิ่มขึ้น	375,813	1,728,717	2,104,530
จำหน่าย	(1,999,706)	(1,582,515)	(3,582,221)
ยอดสิ้นปี	6,362,875	201,312	6,564,187
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,383,261)	(201,301)	(1,584,562)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,979,614	11	4,979,625

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	2554		
	อสังหาริมทรัพย์	สังหาริมทรัพย์	รวม
ยอดต้นปี	9,299,494	46,127	9,345,621
เพิ่มขึ้น	885,502	911,374	1,796,876
จำหน่าย	(2,198,228)	(902,391)	(3,100,619)
ยอดสิ้นปี	7,986,768	55,110	8,041,878
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,443,489)	(55,085)	(1,498,574)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,543,279	25	6,543,304

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2555		
	อสังหาริมทรัพย์	สังหาริมทรัพย์	รวม
ยอดต้นปี	7,485,756	54,894	7,540,650
เพิ่มขึ้น	666,587	1,728,717	2,395,304
จำหน่าย	(1,615,626)	(1,582,515)	(3,198,141)
ยอดสิ้นปี	6,536,717	201,096	6,737,813
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,333,531)	(201,096)	(1,534,627)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,203,186	-	5,203,186

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2554		
	อสังหาริมทรัพย์	สังหาริมทรัพย์	รวม
ยอดต้นปี	8,468,991	45,911	8,514,902
เพิ่มขึ้น	890,008	911,374	1,801,382
จำหน่าย	(1,873,242)	(902,391)	(2,775,633)
ยอดสิ้นปี	7,485,757	54,894	7,540,651
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,393,388)	(54,894)	(1,448,282)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,092,369	-	6,092,369

รายละเอียดทรัพย์สินตามมูลค่ายุดิทธิกรรมที่ให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืนแสดงตามระยะเวลาคงเหลือในการใช้สิทธิซื้อคืนของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554
น้อยกว่า 2 เดือน	5,966	-
2 เดือน - 12 เดือน	147,474	380,234
มากกว่า 12 เดือน แต่ไม่เกิน 24 เดือน	302,986	361,864
มากกว่า 24 เดือน แต่ไม่เกิน 36 เดือน	-	342,838
รวม	456,426	1,084,936

ธนาคารได้มีการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้จากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรายหนึ่ง โดยธนาคารได้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2554 และมีการจดทะเบียนโอนทรัพย์สินซึ่งได้จดทะเบียนเป็นประกันหนี้ เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2554 อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้ถูกฟ้องล้มละลาย เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2554 จากการจดทะเบียนรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ดังกล่าวธนาคารได้มีการพิจารณาถึงความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากเรื่องดังกล่าวแล้ว

ทรัพย์สินของการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินราคา โดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายในของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
- ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	4,868	5,116	5,142	4,941
- ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	1,495	2,871	1,395	2,545
รวม	6,363	7,987	6,537	7,486

7.13 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม											ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ
	2555											
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					ค่าเผื่อ การ ด้อยค่า	
	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี บริษัทย่อย ณ วันที่ ลงทุน	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี บริษัทย่อย ณ วันที่ ลงทุน	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี		
ที่ดิน	94,968	52,013	-	-	146,981	-	-	-	-	-	-	146,981
อาคารและส่วนปรับปรุง												
อาคาร	76,552	466,627	19,943	(6,712)	556,410	(37,630)	(173,540)	(12,976)	-	(224,146)	15,944	348,208
อุปกรณ์	1,017,605	167,379	166,234	(31,273)	1,319,945	(705,698)	(120,639)	(152,787)	29,770	(949,354)	-	370,591
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	706,359	50,254	108,186	(8,250)	856,549	(367,811)	(41,692)	(128,213)	4,610	(533,106)	-	323,443
ยานพาหนะ	282,531	17,194	83,051	(15,482)	367,294	(128,398)	(17,193)	(56,385)	15,291	(186,685)	-	180,609
รวม	2,178,015	753,467	377,414	(61,717)	3,247,179	(1,239,537)	(353,064)	(350,361)	49,671	(1,893,291)	15,944	1,369,832

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม										
2554										
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				
	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี บริษัทย่อย ณ วันที่ ลงทุน	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี บริษัทย่อย ณ วันที่ ลงทุน	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี
ที่ดิน	94,968	-	-	-	94,968	-	-	-	-	-
อาคาร	76,552	-	-	-	76,552	(33,805)	-	(3,825)	-	(37,630)
อุปกรณ์	900,266	17,743	158,229	(58,633)	1,017,605	(598,498)	(11,460)	(153,797)	58,057	(705,698)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	646,662	11,681	111,007	(62,991)	706,359	(308,406)	(6,415)	(114,816)	61,826	(367,811)
ยานพาหนะ	222,723	1,916	76,212	(18,320)	282,531	(99,315)	(1,916)	(44,882)	17,715	(128,398)
รวม	1,941,171	31,340	345,448	(139,944)	2,178,015	(1,040,024)	(19,791)	(317,320)	137,598	(1,239,537)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุด	- วันที่ 31 ธันวาคม 2555				350,361	พันบาท				
	- วันที่ 31 ธันวาคม 2554				317,320	พันบาท				

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 984.29 ล้านบาท และ 516.21 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
2555										
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	อาคาร	และ อุปกรณ์ สุทธิ
ที่ดิน	94,968	-	-	94,968	-	-	-	-	94,968	
อาคาร	76,552	-	-	76,552	(37,630)	(3,777)	-	(41,407)	35,145	
อุปกรณ์	789,310	144,025	(16,845)	916,490	(504,887)	(132,097)	15,728	(621,256)	295,234	
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	638,546	96,987	(4,274)	731,259	(320,822)	(119,471)	2,722	(437,571)	293,688	
ยานพาหนะ	263,971	75,542	(8,933)	330,580	(119,103)	(53,450)	8,741	(163,812)	166,768	
รวม	1,863,347	316,554	(30,052)	2,149,849	(982,442)	(308,795)	27,191	(1,264,046)	885,803	

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
2554									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดินอาคารและอุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี	
ที่ดิน	94,968	-	-	94,968	-	-	-	-	94,968
อาคาร	76,552	-	-	76,552	(33,805)	(3,825)	-	(37,630)	38,922
อุปกรณ์	699,643	145,447	(55,780)	789,310	(417,485)	(142,624)	55,222	(504,887)	284,423
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	598,182	103,355	(62,991)	638,546	(272,363)	(110,285)	61,826	(320,822)	317,724
ยานพาหนะ	205,547	69,792	(11,368)	263,971	(86,925)	(42,941)	10,763	(119,103)	144,868
รวม	1,674,892	318,594	(130,139)	1,863,347	(810,578)	(299,675)	127,811	(982,442)	880,905
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุด	- วันที่ 31 ธันวาคม 2555				308,795 พันบาท				
	- วันที่ 31 ธันวาคม 2554				299,675 พันบาท				

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 569.29 ล้านบาท และ 301.89 ล้านบาท ตามลำดับ

7.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิและค่าความนิยม

7.14.1 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม											
2555											
	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม					สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี บ.ย่อย ณ วันที่ลงทุน	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี บ.ย่อย ณ วันที่ลงทุน	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / โอนออก	ยอดปลายปี	
ซอฟต์แวร์	544,510	171,816	113,899	(17,424)	812,801	(257,534)	(145,891)	(95,251)	5,784	(492,892)	319,909
ใบอนุญาตซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	6,918	5,791	-	-	12,709	(1,462)	(5,655)	(15)	-	(7,132)	5,577
รวม	551,428	177,607	113,899	(17,424)	825,510	(258,996)	(151,546)	(95,266)	5,784	(500,024)	325,486

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม											
2554											
	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม					สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน อื่น สุทธิ
	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี บ.ย่อย ณ วันที่ ลงทุน	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี บ.ย่อย ณ วันที่ ลงทุน	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / โอนออก	ยอด ปลายปี	
ซอฟต์แวร์	388,058	27,087	134,661	(5,296)	544,510	(163,432)	(11,529)	(87,868)	5,295	(257,534)	286,976
ใบอนุญาตซื้อขายสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	6,918	-	-	-	6,918	(1,462)	-	-	-	(1,462)	5,456
รวม	394,976	27,087	134,661	(5,296)	551,428	(164,894)	(11,529)	(87,868)	5,295	(258,996)	292,432
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุด	- วันที่ 31 ธันวาคม 2555					95,266 พันบาท					
	- วันที่ 31 ธันวาคม 2554					87,868 พันบาท					

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีซอฟต์แวร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 248.01 ล้านบาท และ 48.36 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
2555											
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน อื่น สุทธิ		
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / โอนออก	ยอด ปลายปี			
ซอฟต์แวร์	480,338	105,360	(10,513)	575,185	(211,782)	(84,099)	558	(295,323)	279,862		
รวม	480,338	105,360	(10,513)	575,185	(211,782)	(84,099)	558	(295,323)	279,862		

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
2554											
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน อื่น สุทธิ		
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย / โอนออก	ยอด ปลายปี			
ซอฟต์แวร์	354,494	131,140	(5,296)	480,338	(134,075)	(83,002)	5,295	(211,782)	268,556		
รวม	354,494	131,140	(5,296)	480,338	(134,075)	(83,002)	5,295	(211,782)	268,556		
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุด	- วันที่ 31 ธันวาคม 2555					84,099 พันบาท					
	- วันที่ 31 ธันวาคม 2554					83,002 พันบาท					

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีซอฟต์แวร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 88.67 ล้านบาท และ 20.72 ล้านบาท ตามลำดับ

7.14.2 ค่าความนิยม

ค่าความนิยม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	2555			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี
ค่าความนิยม	56,071	3,029,219	-	3,085,290
รวม	56,071	3,029,219	-	3,085,290

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	2554			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายปี
ค่าความนิยม	-	56,071	-	56,071
รวม	-	56,071	-	56,071

7.15 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 และวันที่ 1 มกราคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	1 มกราคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	1 มกราคม 2554
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	618,666	668,882	1,206,814	594,291	660,229	1,196,175
รวม	618,666	668,882	1,206,814	594,291	660,229	1,196,175

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2555	ยอดยกมา ทุนกำไร 12 กันยายน 2555	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2555
ผลแตกต่างชั่วคราว					
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	95,619	-	(381)	-	95,238
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	161,506	1,466	(34,255)	-	128,717
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	289,656	5,786	13,950	-	309,392
ประมาณการหนี้สิน	171,746	16,544	(4,600)	(2,527)	181,163
รายได้รับล่วงหน้า	181,474	-	35,317	-	216,791
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	39,111	-	3,507	-	42,618
ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	(219,546)	-	(78,902)	-	(298,448)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(422)	4,260	(824)	-	3,014
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(59,700)	(766)	-	(14,384)	(74,850)
อื่นๆ	9,438	(5,702)	11,295	-	15,031
รวม	668,882	21,588	(54,893)	(16,911)	618,666

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	344,522	(248,903)	-	95,619
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	245,840	(84,334)	-	161,506
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	458,379	(168,723)	-	289,656
ประมาณการหนี้สิน	230,232	(66,358)	7,872	171,746
รายได้รับล่วงหน้า	201,175	(19,701)	-	181,474
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	44,774	(5,663)	-	39,111
ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	(228,709)	9,163	-	(219,546)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(413)	(9)	-	(422)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน อื่นๆ	(100,232) 11,246	- (1,808)	40,532 -	(59,700) 9,438
รวม	1,206,814	(586,336)	48,404	668,882

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นงวด 1 มกราคม 2555	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2555
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	93,870	(381)	-	93,489
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	161,506	(34,255)	-	127,251
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	289,656	17,269	-	306,925
ประมาณการหนี้สิน	164,419	(4,867)	-	159,552
รายได้รับล่วงหน้า	181,474	35,317	-	216,791
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	39,111	3,506	-	42,617
ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	(219,546)	(78,902)	-	(298,448)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน อื่นๆ	(59,699) 9,438	- 10,648	(14,273) -	(73,972) 20,086
รวม	660,229	(51,665)	(14,273)	594,291

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ค่าเผื่อน้ำหนักสัญญา	341,899	(248,029)	-	93,870
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	245,840	(84,334)	-	161,506
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	458,379	(168,723)	-	289,656
ประมาณการหนี้สิน	221,804	(63,869)	6,484	164,419
รายได้รับล่วงหน้า	201,175	(19,701)	-	181,474
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	44,774	(5,663)	-	39,111
ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	(228,709)	9,163	-	(219,546)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(100,232)	-	40,533	(59,699)
อื่นๆ	11,245	(1,807)	-	9,438
รวม	1,196,175	(582,963)	47,017	660,229

ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราภาษีอากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 22 ธันวาคม 2554 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลา 1 รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลา 2 รอบระยะเวลาบัญชีถัดมาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 23 และ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของบริษัทย่อยที่ไม่ได้รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 และวันที่ 1 มกราคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	1 มกราคม 2554
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	6,232	886	-
ประมาณการหนี้สิน	538	421	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	48	163	-
รวม	6,818	1,470	-

7.16 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่นสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	169,780	111,644	165,256	108,048
รายได้อื่นค้างรับ*	25,174	12,544	4,899	5,870
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายการรอตัดบัญชี	81,088	68,624	59,727	56,521
ภาษีมูลค่าเพิ่มที่จ่ายล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้เข้าซื้อ*	87,520	77,411	87,520	77,411
ลูกหนี้อื่นสุทธิ*	340,481	298,838	248,810	272,009
เงินมัดจำ	319,776	117,295	142,884	106,982
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	37,901	41,520	30,752	33,796
ภาษีซื้อรอใบกำกับภาษี	413,624	221,162	413,624	219,917
สิทธิการเช่าจ่ายล่วงหน้า	69,134	76,441	61,829	67,098
อื่นๆ*	251,537	146,350	145,413	52,390
รวมสินทรัพย์อื่น	1,796,015	1,171,829	1,360,714	1,000,042

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 รายการดังกล่าวแสดงด้วยยอดสุทธิจากค่าเผื่อนี้ส่งผลจะสูญจำนวนรวม 53.09 ล้านบาท และ 44.34 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 : จำนวนรวม 54.99 ล้านบาท และ 46.25 ล้านบาท สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ)

7.17 เงินรับฝาก

7.17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	206,153	164,375	654,697	638,875
ออมทรัพย์	25,541,035	11,769,864	25,596,962	11,786,668
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	127,280,050	57,105,342	127,280,050	57,105,341
รวม	153,027,238	69,039,581	153,531,709	69,530,884

7.17.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					
	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	152,563,958	463,280	153,027,238	68,739,206	300,375	69,039,581
รวม	152,563,958	463,280	153,027,238	68,739,206	300,375	69,039,581

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	153,068,429	463,280	153,531,709	69,230,509	300,375	69,530,884
รวม	153,068,429	463,280	153,531,709	69,230,509	300,375	69,530,884

7.18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิต (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิต (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	116,283	794,745	911,028	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	22,057	2,061,500	2,083,557	112,788	-	112,788
สถาบันการเงินอื่น	53,394	2,420,428	2,473,822	1,890,035	3,217,559	5,107,594
รวม	191,734	5,276,673	5,468,407	2,002,823	3,217,559	5,220,382

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทย	116,283	794,745	911,028	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	21,980	2,061,500	2,083,480	112,651	-	112,651
สถาบันการเงินอื่น	197,815	2,420,429	2,618,244	1,898,856	3,237,365	5,136,221
รวม	336,078	5,276,674	5,612,752	2,011,507	3,237,365	5,248,872

7.19 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	งบการเงินรวม	
				2555	2554
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	2.75 - 5.10	2561	16,999,361	17,707,000
ตั๋วแลกเงิน	บาท	1.60 - 5.10	2559	12,123,975	67,651,871
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	2.95 - 3.15	2555	-	653,950
รวม				29,123,336	86,012,821

หน่วย : พันบาท

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
				2555	2554
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	2.83 - 5.10	2561	15,335,000	20,777,000
ตั๋วแลกเงิน	บาท	1.60 - 5.10	2559	12,123,975	68,181,871
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	2.95 - 3.15	2555	-	653,950
รวม				27,458,975	89,612,821

7.20 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากการ อื่นๆ	267,905	171,914	154,937	136,181
รวม	327,599	223,676	214,194	187,238

การผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้พนักงาน

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ต้นทุนการบริการปัจจุบัน	30,886	19,609	24,733	17,098
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	6,786	5,386	4,994	4,347
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดขึ้น	(15,814)	39,359	-	32,420
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(13,157)	(33,159)	(10,998)	(28,490)
รวม	8,701	31,195	18,729	25,375

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	171,914	139,480	136,181	110,806
รับโอนระหว่างงวดจากการรวมธุรกิจ	87,290	-	-	-
ต้นทุนการบริการปัจจุบัน	30,886	19,609	24,733	17,098
ต้นทุนดอกเบี้ย	6,786	5,386	4,994	4,347
โอนย้ายภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานจากบริษัทย่อย	-	1,239	27	-
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดขึ้น	(15,814)	39,359	-	32,420
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(13,157)	(33,159)	(10,998)	(28,490)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	267,905	171,914	154,937	136,181

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	3.6 - 4.0%	3.7 - 4.0%
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	3.0 - 18.0%	6.0 - 7.0%
อัตราการลาออกของพนักงาน	0.0 - 15.0%	8.0 - 15.0%
เกษียณอายุ	55 ปี และ 60 ปี	55 ปี และ 60 ปี

7.21 หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 และวันที่ 1 มกราคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	1 มกราคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	1 มกราคม 2554
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	163,329	-	-	-	-	-
รวม	163,329	-	-	-	-	-

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดปี มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม					ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2555
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2555	ยอดยกมา ทุนกำไร 12 กันยายน 2555	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	รายการที่รับรู้ ในกำไรสะสม	
ผลแตกต่างชั่วคราวส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารเพิ่ม	-	(42,189)	-	-	-	(42,189)
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(98,156)	-	(24,572)	-	(122,728)
ประมาณการหนี้สิน	-	1,052	251	-	(763)	540
อื่นๆ	-	14,684	(13,636)	-	-	1,048
รวม	-	(124,609)	(13,385)	(24,572)	(763)	(163,329)

7.22 เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันรอนำส่ง	588,709	433,744	588,709	433,744
เจ้าหนี้ดีลเลอร์ค้างจ่าย	558,888	462,700	558,888	462,700
เจ้าหนี้โอนรถคืนลูกค้า	7,500	47,477	7,500	47,477
อื่นๆ	807,756	593,805	583,465	454,556
รวม	1,962,853	1,537,726	1,738,562	1,398,477

7.23 เจ้าหนี้กรมบังคับคดี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีเจ้าหนี้กรมบังคับคดีจำนวน 575.38 ล้านบาท เนื่องจากกรมบังคับคดีเรียกเก็บส่วนต่างระหว่างราคาทรัพย์สินในการประมูลทรัพย์สินครั้งแรกและราคาทรัพย์สินที่ประมูลได้ซึ่งเป็นค่าเสียหายเนื่องจากผิดสัญญาซื้อขายทอดตลาดจำนวน 582.75 ล้านบาท พร้อมกันนี้ธนาคารได้บันทึกส่วนแบ่งที่จะได้รับการชำระหนี้เข้ากองทรัพย์สินหลักประกันของลูกค้าหนี้ในกรณีดังกล่าวโดยการโอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องจำนวน 278.44 ล้านบาท

จากรายงานเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ประชุมเจ้าหนี้ครั้งที่ 1 ลงวันที่ 30 มกราคม 2556 .เจ้าหนี้มีมติให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ฟ้องคดีกับธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) โดยมอบหมายให้เจ้าหนี้รายใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบในการวางค่าธรรมเนียมศาลและค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี ต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ภายใน 1 เดือน นับตั้งแต่วันที่ 30 มกราคม 2556 (ครบกำหนด 1 มีนาคม 2556) หากเจ้าหนี้รายใหญ่ไม่วางเงินภายในเวลาที่กำหนด ให้ถือว่าที่ประชุมเจ้าหนี้ไม่ประสงค์ให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ฟ้องคดีกับธนาคาร

7.24 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
โบนัสค้างจ่าย	874,495	399,263	407,846	354,299
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	739,137	368,286	618,871	328,539
ค่าธรรมเนียมสินเชื่อบริการล่วงหน้า	375,282	297,631	375,282	297,631
รายได้โอนรับล่วงหน้า	258,055	302,352	455,246	438,064
เงินมัดจำและเงินประกัน	194,207	171,949	194,155	171,900
บัญชีตั้งพักเงินรับจากลูกค้า	93,017	65,327	91,033	65,300
เจ้าหนี้ค่าจองหุ้น	24,774	9,349	24,774	9,349
อื่นๆ	107,609	80,208	71,097	61,145
รวมหนี้สินอื่น	2,666,576	1,694,365	2,238,304	1,726,227

7.25 ทุนเรือนหุ้น

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนจากเดิมจำนวน 6,960,999,870 บาท เป็น 6,603,288,640 บาท โดยลดจำนวนหุ้นที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายจำนวน 35,771,123 หุ้น ธนาคารได้จดทะเบียนการลดทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2554

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 ผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนจากเดิมจำนวน 6,603,288,640 บาท เป็น 6,602,188,640 บาท โดยลดจำนวนหุ้นที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายจำนวน 110,000 หุ้น และเพิ่มทุนจดทะเบียนจากทุนจดทะเบียน 6,602,188,640 บาท เป็น 8,523,372,680 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 192,118,404 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ธนาคารได้จดทะเบียนการลดทุนและเพิ่มทุนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2555 และวันที่ 14 พฤษภาคม 2555 ตามลำดับ

ธนาคารออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารเพื่อชำระเป็นค่าตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นของทุนภัทรที่ตอบรับข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ในอัตรา การแลกเปลี่ยนหุ้นที่เท่ากับ 1 หุ้นของทุนภัทรต่อ 0.9135 หุ้นของธนาคาร จำนวน 191,979,745 หุ้น คิดเป็นมูลค่าหุ้นสามัญที่เพิ่มขึ้น 1,919,797,450 บาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้น 5,247,039,575 บาท ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วดังกล่าวต่อ กระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2555 ทำให้ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วเป็น 8,287,839,590 บาท ณ วันที่ดังกล่าว

ในปี 2555 และ 2554 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิดังนี้

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 68,503,036 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 68,503,036 หุ้น ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2554

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 319,400 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 319,400 หุ้น ซึ่งธนาคาร ได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 6 มกราคม 2555

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 1,921,050 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 1,921,050 หุ้น ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2555

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 234,900 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 234,900 หุ้น ซึ่งธนาคาร ได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2555

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 4,047,900 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 4,047,900 หุ้น ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2555

ดังนั้น ในระหว่างปี 2554 ธนาคารมีการออกหุ้นสามัญจากการใช้สิทธิในการซื้อหุ้นของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 68,503,036 หุ้น คิดเป็นมูลค่าหุ้นสามัญและส่วนเกินมูลค่าหุ้นที่เพิ่มขึ้นรวม 1,337,852,563 บาท ซึ่งทำให้ทุนที่ออกและชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เพิ่มขึ้นเป็น 6,343,288,640 บาท และในระหว่างปี 2555 ธนาคารมีการออกหุ้นสามัญเพื่อชำระเป็นค่าตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นของทุนภัทร และจากการใช้สิทธิในการซื้อหุ้นของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิรวมทั้งหมด 198,502,995 หุ้น คิดเป็นมูลค่าหุ้นสามัญและส่วนเกินมูลค่าหุ้นที่เพิ่มขึ้นรวม 7,357,772,553 บาท ซึ่งทำให้ทุนที่ออกและชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เพิ่มขึ้นเป็น 8,328,318,590 บาท

7.26 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น

ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554					ลดลงระหว่างปี					ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	จำนวน (หน่วย)	ราคาต่อ หน่วย	จำนวนเงิน (พันบาท)	ยกเลิก (หน่วย)	ใช้สิทธิ (หน่วย)	จำนวนเงิน (พันบาท)	อัตราการใช้ สิทธิซื้อหุ้น สามัญต่อ ใบสำคัญแสดง สิทธิ 1 หน่วย	หุ้นสามัญ ออกเพิ่ม ระหว่างปี (หุ้น)	ราคาในการ ใช้สิทธิซื้อ หุ้นสามัญ	จำนวนเงิน (พันบาท)	จำนวน (หน่วย)	ราคาต่อ หน่วย	จำนวนเงิน (พันบาท)	
ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นที่ เสนอให้ผู้บริหารรุ่นที่ 2	25,890,000	-	-	-	6,523,250	-	1.00	6,523,250	29.27	190,936	19,366,750	-	-	
	25,890,000		-	-	6,523,250	-		6,523,250		190,936	19,366,750		-	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					ลดลงระหว่างปี					ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	จำนวน (หน่วย)	ราคาต่อ หน่วย	จำนวนเงิน (พันบาท)	ยกเลิก (หน่วย)	ใช้สิทธิ (หน่วย)	จำนวนเงิน (พันบาท)	อัตราการใช้ สิทธิซื้อหุ้น สามัญต่อ ใบสำคัญแสดง สิทธิ 1 หน่วย	หุ้นสามัญ ออกเพิ่ม ระหว่างปี (หุ้น)	ราคาในการ ใช้สิทธิซื้อ หุ้นสามัญ	จำนวนเงิน (พันบาท)	จำนวน (หน่วย)	ราคาต่อ หน่วย	จำนวนเงิน (พันบาท)	
ครั้งที่ 4 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นที่ เสนอให้ผู้บริหาร รุ่นที่ 1 รุ่นที่ 2	68,658,847	-	-	158,811	68,500,036	-	1.00	68,500,036	19.53	1,337,806	-	-	-	
	3,000	-	-	-	3,000	-	1.00	3,000	15.62	47	-	-	-	
	25,890,000	-	-	-	-	-	1.00	-	29.27	-	25,890,000	-	-	
	94,551,847		-	158,811	68,503,036	-		68,503,036		1,337,853	25,890,000		-	

ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นครั้งที่ 4 ให้มีการใช้สิทธิได้ทุกวันทั้ง 30 ของแต่ละสิ้นไตรมาส โดยมีกำหนดการใช้สิทธิครั้งแรกวันที่ 30 มีนาคม 2544 และครั้งสุดท้ายวันที่ 30 ธันวาคม 2553

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอให้คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารรุ่นที่ 1 ให้มีการใช้สิทธิได้ทุกวันทั้ง 30 ของแต่ละสิ้นไตรมาส โดยกำหนดให้ใช้สิทธิครั้งแรกวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และครั้งสุดท้ายวันที่ 30 มีนาคม 2554

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอให้คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารรุ่นที่ 2 ให้มีการใช้สิทธิได้ทุกวันทั้ง 30 ของแต่ละสิ้นไตรมาส โดยกำหนดให้ใช้สิทธิครั้งแรกวันที่ 30 กันยายน 2554 และครั้งสุดท้ายวันที่ 30 มิถุนายน 2558

7.27 ทูลสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารซึ่งเป็นบริษัทมหาชนต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้มีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

7.28 เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2553 ในอัตราหุ้นละ 2.40 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2553 จำนวนเงิน 554,273,668 บาท จึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 1.40 บาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2554 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 888,042,070 บาท

เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2554 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากการดำเนินงานสำหรับงวดครึ่งปี ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผล เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2554 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 634,307,664 บาท

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 2.40 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2554 จำนวนเงิน 634,307,664 บาท จึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 1.40 บาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2555 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 891,169,320 บาท

เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2555 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือน ในอัตราหุ้นละ 1 บาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 5 ตุลาคม 2555 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 828,765,659 บาท

7.29 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ส่วนของบริษัทใหญ่			
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2554				
ตามที่เคยรายงานไว้	1,130,659	169,172	-	-
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	-	(100,232)	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(71,786)	(17,662)	40,532	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	1,058,873	151,510	(59,700)	-
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555				
ตามที่เคยรายงานไว้	1,058,873	151,510	-	-
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	-	(59,700)	-
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	-	-	(13)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(69,312)	79,568	(38,937)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	989,561	231,078	(98,637)	(13)

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		
	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ ตีมูลค่ายุติธรรมของ เงินลงทุน ในสิทธิเรียกร้อง	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ ตีมูลค่ายุติธรรมของ เงินลงทุนในหลัก ทรัพย์เพื่อขาย	ภาษีเงินได้รอการตัด บัญชีเกี่ยวกับองค์ ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ตามที่เคยรายงานไว้	165,014	169,093	-
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	-	(100,232)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(12,289)	(23,321)	40,533
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	152,725	145,772	(59,699)
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 ตามที่เคยรายงานไว้	152,725	145,772	-
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	-	(59,699)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(2,298)	73,644	(14,273)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	150,427	219,416	(73,972)

7.30 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัดของธนาคารแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.12 และมีหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจซึ่งใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 3.3 ล้านบาท และ 1.6 ล้านบาท ตามลำดับ

7.31 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังของธนาคารและบริษัทย่อย มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554
อวัลต์เงิน	1,303,121	106,240
เลืตเตอร์ออฟเครดิตภาระผูกพันอื่น	46,464	-
- การค้าประกันอื่นๆ	1,824,851	1,350,459
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	290,814	156,825
รวม	3,465,250	1,613,524

7.32 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 คำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2555 (พันบาท)	2554 (พันบาท) “ปรับปรุงใหม่”	2555 (พันหุ้น)	2554 (พันหุ้น) “ปรับปรุงใหม่”	2555 (บาท)	2554 (บาท) “ปรับปรุงใหม่”
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	3,391,287	2,272,627	694,859	633,203	4.88	3.59
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะเลือกซื้อหุ้น	-	-	4,839	2,828		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่าการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	3,391,287	2,272,627	699,698	636,031	4.85	3.57

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2555 (พันบาท)	2554 (พันบาท) “ปรับปรุงใหม่”	2555 (พันหุ้น)	2554 (พันหุ้น) “ปรับปรุงใหม่”	2555 (บาท)	2554 (บาท) “ปรับปรุงใหม่”
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	2,139,426	1,344,408	694,859	633,203	3.08	2.12
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะเลือกซื้อหุ้น	-	-	4,839	2,828		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	2,139,426	1,344,408	699,698	636,031	3.06	2.11
สมมติว่าการแปลงเป็นหุ้นสามัญ						

7.33 ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของสินทรัพย์

คุณภาพของสินทรัพย์จำแนกตามประเภทที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

7.33.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้กับบริษัทที่ถูกสั่งปิดกิจการ และผิติดชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ประเภท ของเงินลงทุน	จำนวนราย	ราคาทุน	ราคาตลาด	ค่าเผื่อ การลดราคา
บริษัทที่มีปัญหาผิติดชำระดอกเบี้ย	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1	0.04	-	0.04
			0.04	-	0.04

ธนาคารบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ข้างต้น ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของงวดที่เกิดการด้อยค่า

7.33.2 เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ กับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2555			
	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิติดชำระหนี้	57	2,932	4,946	881
	57	2,932	4,946	881

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2554			
	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	1	71	31	52
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิติดชำระหนี้	66	3,005	5,188	819
	67	3,076	5,219	871

7.34 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคารไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึง บริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 กำหนดให้ธนาคารต้องเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจการเงิน และนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยธนาคารมีนโยบายที่สำคัญดังนี้

1. นโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดรวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเช่นเดียวกับการธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน โดยธนาคารไม่มียกเว้นนโยบายให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทำธุรกรรมขอู้และให้กู้ยืมระหว่างกันเอง

2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารงานและการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการธนาคารจึงกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ทำหน้าที่สนับสนุน ทั้งการนำนโยบายไปใช้งาน รวมถึงควบคุม ติดตาม และดูแลตรวจสอบให้หน่วยงานทั้งด้านธุรกิจและด้านสนับสนุนมีการปฏิบัติตามนโยบาย นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารจะต้องได้รับทราบถึงความเสี่ยงสำคัญของกลุ่มธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่ประเมินความเสี่ยงภายใต้นโยบายที่กำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ หรือรายงานทันทีในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงสำคัญหรือเกิดเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

รายการต่อไปนี้เป็นรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

7.34.1 รายได้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ		
บริษัท ทูมภัทร จำกัด (มหาชน)	3.31	-
บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด	269.09	9.52
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ พร็อพเพอร์ตี้ 3	351.23	-
	623.63	9.52
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัท ทูมภัทร จำกัด (มหาชน)	0.69	-
บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด	10.09	5.11
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคิน จำกัด	3.62	3.44
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	5.09	2.33
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 1	0.24	0.26
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 2	0.24	0.26
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 3	0.25	0.36
กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอร์	0.67	0.76
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	1.51	1.92
กองทุนรวมแถมม่า แคปปิตอล	2.40	2.64
	24.80	17.08
กำไร (ขาดทุน) จากการขายคืนหน่วยลงทุน		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคิน จำกัด	(38.56)	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 1	(2.51)	(3.53)
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 2	(63.92)	(16.02)
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 3	36.96	26.99
กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอร์	8.71	14.16
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	6.18	3.87
กองทุนรวมแถมม่า แคปปิตอล	3.43	3.20
	(49.71)	(28.67)
รายได้อื่น		
บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด	4.53	4.46
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	0.30	0.89
	4.83	5.35

ในงบการเงินรวมของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้รวมรายได้ค่าธรรมเนียม การซื้อขายหลักทรัพย์ที่เกิดจากธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และกรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปจำนวน 0.15 ล้านบาท และ 1.86 ล้านบาท ตามลำดับ (2554 : จำนวน 0.52 ล้านบาท และ 1.15 ล้านบาท ตามลำดับ)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ขายทรัพย์สินราคาตามบัญชีจำนวน 1 บาท ให้กรรมการของธนาคารในราคา 1.5 ล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่ายุติธรรม

7.34.2 ค่าใช้จ่าย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย		
บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด	33.84	18.94
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคิน จำกัด	1.01	0.30
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	0.16	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 1	0.76	1.30
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 2	6.40	7.63
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ 3	4.93	10.33
กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์	17.72	19.71
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอรี่ พร็อพเพอร์ตี้ 3	22.98	35.51
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	15.47	10.01
กองทุนรวมแถมม่า แคปปิตอล	13.80	13.90
กรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปและ บุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือ สามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	8.13	9.13
	125.20	126.76
ค่าเช่าและบริการอาคาร		
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ⁽¹⁾	62.32	54.19
บริษัท โซติธันวัดน์ จำกัด ⁽²⁾	8.89	8.89
บริษัท รวมวรรณะ จำกัด ⁽²⁾	0.53	0.48
	71.74	63.56
ค่าบริการอื่นๆ		
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	81.45	65.25
	81.45	65.25
ลักษณะความสัมพันธ์ คือ		
(1) ถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้		
(2) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม		

7.34.3 ยอดค้างชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน/เงินให้สินเชื่อ		
บริษัท ทูน่าทอร์ จำกัด (มหาชน)	850.00	-
บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด	125.00	135.00
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	367.33	491.33
กรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	94.32	-
	1,436.65	626.33
ลูกหนี้สินทรัพย์อื่น		
บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด	0.40	0.96
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	15.50	13.31
	15.90	14.27
เงินรับฝาก		
บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด	144.42	28.63
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	55.93	16.80
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	342.04	348.64
กองทุนรวมแอมม่า แคปปิตอล	106.50	125.86
กรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	422.88	267.36
	1,071.77	787.29

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554
เงินกู้ยืม		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคิน จำกัด	-	30.00
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 1	-	35.00
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2	-	275.00
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3	-	190.00
กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์	-	745.00
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ พร็อพเพอร์ตี้ 3	-	1,235.00
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	540.00
กองทุนรวมแถมม่า แคปปิตอล	-	550.00
กรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	28.07	42.79
	28.07	3,642.79
หนี้สินอื่น/ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด	20.73	16.03
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคิน จำกัด	-	0.30
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 1	-	0.01
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2	-	0.10
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3	-	0.06
กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์	-	1.06
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ พร็อพเพอร์ตี้ 3	-	1.76
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	0.77
กองทุนรวมแถมม่า แคปปิตอล	-	0.78
	20.73	20.87

7.34.4 นโยบายราคา

ธนาคารกำหนดราคาสำหรับรายการค้ากับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่ธนาคารเรียกเก็บจากกองทุนคิดจากอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้บริหารสิทธิเรียกร้อง
- รายได้ตามข้อตกลงรับภาระของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์คิดจากมูลค่าคงเหลือสุทธิ ที่ธนาคารไม่สามารถเรียกคืนได้จากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์
- รายได้อื่นคิดตามราคาทุนที่เกิดขึ้นจริง
- รายได้ดอกเบี้ยคิดตามราคาตลาด
- เงินปันผลรับคิดตามอัตราที่ประกาศจ่ายจากกองทุน
- กำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุนคิดจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ณ วันที่ได้ตกลงกันไว้หักด้วยราคาตามบัญชี
- ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์คิดเป็นอัตราร้อยละเช่นเดียวกับที่คิดจากบุคคลภายนอก
- ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายคิดตามราคาตลาด
- ค่าเช่าและบริการอาคารคิดจากอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาเช่าและบริการ

7.35 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ บำเหน็จกรรมการเงินเดือน และโบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร รวมถึงใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้แสดงไว้ในหมายเหตุข้อ 7.26

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน” มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	288,733	133,846	105,331	94,026
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	7,740	4,819	4,741	3,918
รวม	296,473	138,665	110,072	97,944

7.36 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีการผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ สัญญาเช่าสำนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และการรักษาข้อมูลและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์สำนักงาน โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลา นับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2555			
	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าซื้อรถยนต์	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงาน	รวม
ภายในหนึ่งปี	1	162	44	207
ภายในปีที่สอง	-	100	44	144
สามปีขึ้นไป	1	113	4	118
รวม	2	375	92	469

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2554			
	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าซื้อรถยนต์	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์	รวม
ภายในหนึ่งปี	1	145	44	190
ภายในปีที่สอง	-	113	44	157
สามปีขึ้นไป	-	140	47	187
รวม	1	398	135	534

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2555		
	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์	รวม
ภายในหนึ่งปี	139	44	183
ภายในปีที่สอง	87	44	131
สามปีขึ้นไป	103	3	106
รวม	329	91	420

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2554		
	ค่าเช่าตามสัญญา เช่าสำนักงาน	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ โปรแกรมคอมพิวเตอร์	รวม
ภายในหนึ่งปี	125	44	169
ภายในปีที่สอง	97	44	141
สามปีขึ้นไป	126	47	173
รวม	348	135	483

7.37 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

7.37.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ฐานะการเงินจำแนกตามธุรกิจธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจจัดการกองทุน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2555			
	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจลงทุนใน บริษัทอื่น/ ธุรกิจหลักทรัพย์/ ธุรกิจจัดการกองทุน	รายการตัดบัญชี	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,910	884	(269)	7,525
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	31,769	5,855	-	37,624
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	4,726	-	-	4,726
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	78	-	-	78
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	164,080	603	(850)	163,833
สินทรัพย์อื่น	12,933	6,315	(21)	19,227
สินทรัพย์รวม	220,496	13,657	(1,140)	233,013
เงินรับฝาก	153,027	-	-	153,027
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,613	975	(1,119)	5,469
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	27,459	1,664	-	29,123
หนี้สินอื่น	6,306	5,911	(21)	12,196
หนี้สินรวม	192,405	8,550	(1,140)	199,815

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2554			
	“ปรับปรุงใหม่”			
	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจหลักทรัพย์/ ธุรกิจจัดการกองทุน	รายการตัดบัญชี	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,934	341	(194)	16,081
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	26,360	393	-	26,753
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	5,292	-	-	5,292
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	78	-	-	78
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	130,985	442	-	131,427
สินทรัพย์อื่น	9,895	487	(17)	10,365
สินทรัพย์รวม	188,544	1,663	(211)	189,996
เงินรับฝาก	69,040	-	-	69,040
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,279	135	(194)	5,220
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86,013	-	-	86,013
หนี้สินอื่น	5,094	381	(17)	5,458
หนี้สินรวม	165,426	516	(211)	165,731

7.37.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกิจธนาคาร ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจจัดการกองทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2555			
	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น/ ธุรกิจหลักทรัพย์ / ธุรกิจจัดการกองทุน	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	14,399	95	(43)	14,451
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,330	52	(43)	7,339
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,069	43	-	7,112
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,391	901	(11)	2,281
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,561	563	-	2,124
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,021	1,507	(11)	11,517
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	5,077	863	(11)	5,929
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)	1,556	(1)	-	1,555
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,388	645	-	4,033
ภาษีเงินได้	451	154	-	605
กำไรสุทธิ	2,937	491	-	3,428
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(12)	3	-	(9)
รวม กำไรเบ็ดเสร็จ	2,925	494	-	3,419

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2554			
	“ปรับปรุงใหม่”			
	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจหลักทรัพย์ / ธุรกิจจัดการกองทุน	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	11,279	47	(29)	11,297
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,828	22	(29)	4,821
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,451	25	-	6,476
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,034	391	(6)	1,419
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,607	28	-	1,635
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,092	444	(6)	9,530
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	4,465	372	(6)	4,831
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)	1,277	1	-	1,278
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,350	71	-	3,421
ภาษีเงินได้	1,094	27	-	1,121
กำไรสุทธิ	2,256	44	-	2,300
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(72)	(4)	-	(76)
รวม กำไรเบ็ดเสร็จ	2,184	40	-	2,224

ธนาคารประกอบธุรกิจในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นจึงมิได้แสดงข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางภูมิศาสตร์

7.38 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	644,993	716,762	614,597	717,850
เงินลงทุนในตราสารหนี้	935,191	398,165	888,027	397,179
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	886,415	740,478	133,252	227,777
เงินให้สินเชื่อ	3,619,969	2,875,617	3,595,813	2,851,777
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	8,365,135	6,565,363	8,365,135	6,565,363
รวม รายได้ดอกเบี้ย	14,451,703	11,296,385	13,596,824	10,759,946

7.39 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	3,849,903	2,083,789	3,841,506	2,071,501
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	198,976	167,277	233,844	186,216
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	682,710	286,517	682,710	286,517
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	862,901	557,145	893,873	606,771
- อื่นๆ	1,735,736	1,718,469	1,751,565	1,767,530
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	8,727	7,462	8,727	7,462
รวม ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,338,953	4,820,659	7,412,225	4,925,997

7.40 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	849,618	420,158	-	-
- ค่านายหน้าประกัน	928,220	666,378	928,220	666,378
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	34,242	22,562	34,242	22,562
- อื่นๆ	760,685	464,330	588,664	451,476
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,572,765	1,573,428	1,551,126	1,140,416
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	292,147	154,092	150,271	98,625
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,280,618	1,419,336	1,400,855	1,041,791

7.41 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศ	8,143	(33,543)	8,370	(33,544)
- ตราสารหนี้	6,909	3,218	6,853	3,218
- ตราสารทุน	181,229	(10,872)	-	-
- ตราสารอนุพันธ์	29,584	29,557	-	-
รวม	225,865	(11,640)	15,223	(30,326)

7.42 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	444,283	179,695	112,560	177,667
- เงินลงทุนทั่วไป	208	(1)	155	(1)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(49,706)	28,671
รวม	444,491	179,694	63,009	206,337
ขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	156	(153)	156	(153)
- เงินลงทุนทั่วไป	(1,343)	3	(1,343)	3
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	157,728	61,112
รวม	(1,187)	(150)	156,541	60,962
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	443,304	179,544	219,550	267,299

7.43 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าเบี้ยปรับ	164,554	124,424	164,384	124,175
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินถาวร	10,204	7,451	8,006	4,738
รายได้อื่น	33,956	35,026	12,577	18,497
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	208,714	166,901	184,967	147,410

7.44 ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถเพื่อการขาย	82,775	67,275	82,775	67,275
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์เพื่อการขาย	87,482	88,371	87,482	88,371
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	142,810	123,428	128,710	115,421
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	505,890	541,825	488,872	535,312
ค่าธรรมเนียมจ่ายของกองทุน	26,053	96,974	-	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	105,979	87,868	94,813	83,002
ค่าใช้จ่ายอื่น	524,511	451,858	461,918	392,026
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	1,475,500	1,457,599	1,344,570	1,281,407

7.45 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,754,727	1,549,677	1,755,566	1,549,391
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,724	2,106	1,724	2,106
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าและการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	(919)	104,360	9,887	114,361
กำไรจากการโอนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องไปเป็นเงินให้กู้ยืม	(6,284)	(154,359)	(6,284)	(154,359)
	1,749,248	1,501,784	1,760,893	1,511,499
หัก หนี้สูญรับคืน	(194,277)	(224,142)	(194,277)	(224,142)
รวมทั้งสิ้น	1,554,971	1,277,642	1,566,616	1,287,357

7.46 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ภาษีเงินได้สำหรับปัจจุบัน	540,121	555,799	396,601	526,646
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	(2,953)	(20,587)	(3,315)	(20,496)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	68,278	586,336	51,665	582,963
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	605,446	1,121,548	444,951	1,089,113

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2555		2554		2555		2554	
	พันบาท	อัตราภาษี	พันบาท	อัตราภาษี	พันบาท	อัตราภาษี	พันบาท	อัตราภาษี
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,033,231		3,421,486		2,584,376		2,433,521	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	927,643	23.00%	1,026,446	30.00%	594,406	23.00%	730,056	30.00%
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	(2,953)	(0.07%)	(20,587)	(0.60%)	(3,315)	(0.13%)	(20,496)	(0.84%)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(319,244)	(7.92%)	(244,666)	(7.15%)	(146,140)	(5.65%)	22,831	0.94%
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการลดอัตราภาษีเงินได้	-	-	360,355	10.53%	-	-	356,722	14.66%
ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	605,446	15.01%	1,121,548	32.78%	444,951	17.22%	1,089,113	44.76%

ตามพระราชบัญญัติฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตรารัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 22 ธันวาคม 2554 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลา 1 รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลา 2 รอบระยะเวลาบัญชีถัดมาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

ดังนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจึงได้ใช้อัตราภาษีร้อยละ 30 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 23 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

7.47 ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	460	21,574	460	21,574
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(41,193)	18,958	(14,733)	18,959
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(40,733)	40,532	(14,273)	40,533

7.48 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

- 7.48.1 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 846,400 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 846,400 หน่วย ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2556 ทำให้หุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วเพิ่มขึ้นอีก 8,464,000 บาท เป็น 8,336,782,590 บาท
- 7.48.2 เมื่อวันที่ 2 มกราคม 2556 ธนาคารได้ดำเนินการขายหุ้นทั้งหมดในบริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด (“บล. เกียรตินาคิน”) ให้แก่บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) (“ทุนภัทร”) เรียบร้อยแล้ว ซึ่งเป็นไปตามแผนการร่วมกิจการระหว่างธนาคารและทุนภัทร ที่กำหนดว่า หากผลตอบรับข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มีสัดส่วนการถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 90 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของทุนภัทร ธนาคารจะดำเนินการโอนหุ้นทั้งหมดในบล.เกียรตินาคิน ที่ราคาเท่ากับมูลค่าทางบัญชี ให้กับทุนภัทร โดยเมื่อสิ้นสุดการทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ ธนาคารถือหุ้นในทุนภัทรร้อยละ 99.93 ธนาคารจึงโอนหุ้นสามัญของบล.เกียรตินาคิน จำนวน 64,999,993 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบล.เกียรตินาคิน ที่ราคาขายเท่ากับมูลค่าทางบัญชีตามงบการเงินของบล.เกียรตินาคิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว ซึ่งคิดเป็นมูลค่าเท่ากับ 715,531,574.84 บาท โดยภายหลังการขายหุ้นแล้ว บล.เกียรตินาคิน ยังคงมีสถานะเป็นบริษัทย่อยของธนาคารโดยธนาคารถือหุ้นทางอ้อมผ่านทุนภัทร

7.49 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้ผ่านการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของธนาคารแล้วเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2556

ประวัติคณะกรรมการและผู้บริหาร

ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556

นายสุพล วัฒนเวคิน

อายุ 57 ปี

- ประธานกรรมการ
- ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (นักบริหาร)) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี (นิติศาสตรบัณฑิต) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประวัติการอบรม

- Financial Institutions Governance Program (FGP 2/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- The 5th SEACEN / ABAC / ABA / PECC Public Private Dialogue for the Asia Pacific Region (2009) The South East Asia Central Bank Research and Training Center ประเทศมาเลเซีย
- Leadership, Strategic Growth and Change (2006) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Organizing and Managing Strategic Alliances for Success and Profit (2006) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Director Certification Program (DCP 76/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Accreditation Program (DAP 56/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Orchestrating Winning Performance (2005) IMD International, Switzerland
- Board & CEO Assessment (2003) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- The Role of the Chairman Program (RCP 1/2000) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- พี่ชายของนางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น)

12,426,850

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2554 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2547 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- 2533 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท พีทีเอ็มมูลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด
- 2542 - 2554 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด
- 2550 - 2553 กรรมการ, ประธานกรรมการบริหาร, ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2548 - 2550 ประธานกรรมการ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

นายพิชัย ดัชนีภักดิ์

อายุ 66 ปี

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการตรวจสอบ

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาตรี (บัญชีบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 2421

ประวัติการอบรม

- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP 4/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Monitoring Fraud Risk Management (MFM 1/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring the Internal Audit Function (MIA 4/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 1/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Audit Committee Program (ACP 9/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Program (DCP 32/2003) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) 75,000

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2550 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2548 - 2550 กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2544 - 2555 กรรมการ บริษัทธรรมนิติเพรส จำกัด
- 2541 - 2555 กรรมการ บริษัทฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด
- 2541 - 2555 กรรมการ บริษัทสำนักพัฒนาการบริหารธรรมนิติ จำกัด
- 2533 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทแกรนด์ซีคเซส จำกัด
- 2532 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทธรรมนิติ จำกัด (มหาชน)
- 2529 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัทสอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

รศ.มานพ พงศ์ทัต

อายุ 71 ปี

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (Master of Regional Planning) Institute of Social Studies, The Netherlands
- ปริญญาโท (Master of Architecture) Kansas State University, U.S.A.
- ปริญญาตรี (สถาปัตยกรรมศาสตรบัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 1/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Director Certification Program (DCP 150/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Role of The Compensation Committee (RCC 8/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Role of the Chairman Program (RCP 17/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Audit Committee Program (ACP 10/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Accreditation Program (DAP 8/2004) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) 25,000

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2549 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2548 - 2555 กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2549 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท กรุงเทพธนาคม จำกัด
- 2547 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- 2546 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท รสา พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
- 2545 - ปัจจุบัน อาจารย์ผู้ทรงคุณวุฒิ คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2535 - ปัจจุบัน กรรมการ โรงเรียนอนุบาลทับแก้ว-โฮรี และเนอสเซอรี่

นายเชษฐ ภัทรารกุล

อายุ 64 ปี

- กรรมการอิสระ
- ประธานกรรมการกำกับและกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (Marketing) Certificate Program มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

- ปริญญาตรี (รัฐศาสตรบัณฑิต - บริหารรัฐกิจ) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประวัติการอบรม

- Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 1/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- การปฏิรูปสถาบันการเงินไทยจากปัจจุบันสู่อนาคต (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Economy After the Crisis (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- The Board's Role on Fraud Prevention and Detection (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 5/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR 7/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring Fraud Risk Management (MFM 1/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Board and Director Performance Evaluation (R-WS workshop 2/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- การสัมมนาเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนตามรายงาน (2007) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- Monitoring the Internal Audit Function (MIA 1/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Audit Committee Program (ACP 17/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Role of the Compensation Committee (RCC 1/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- DCP Refresher Course (3/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Program (DCP 9/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2550 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2549 - ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2548 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

นายประวิทย์ วรุตบางกูร

อายุ 65 ปี

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (Master of Business Administration - Operations Research & General), University of Santa Clara, California, U.S.A.
- ปริญญาตรี (Bachelor of Science - Operations Research & Finance) Brigham Young University, Provo, Utah, U.S.A.

ประวัติการอบรม

- Effective Business Performance Leadership (5/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring Strategy Implementation and Execution (2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Improving The Quality of Financial Reporting (QFR 5/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Audit Committee Program (16/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- DCP Refresher Course (3/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Program (DCP 5/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) 200,000

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2554 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) -

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2554 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2552 - 2554 กรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด
- 2550 - 2554 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด
- 2549 - 2553 กรรมการ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

ดร. อนุบงกช ศิริวัฒน์

อายุ 68 ปี

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาเอก (Computer Science) University of Wisconsin at Madison, U.S.A.
- ปริญญาโท (Computer Science) University of Wisconsin at Madison, U.S.A.
- ปริญญาโท (Mathematics) University of Auckland, New Zealand
- ปริญญาตรี (Mathematics) University of Auckland, New Zealand

ประวัติการอบรม

- Finance for Non-Finance Director (FND 34/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Audit Committee Program (ACP 13/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- The Role of the Chairman Program (RCP 12/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Program (DCP 26/2003) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) 18,270

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2553 - 2555 กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ บริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน)

- 2549 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ชีสเท็มส์ ลิตเทิลเฮอร์ส จำกัด
- 2548 - 2555 กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2546 - 2555 กรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
- 2550 - 2553 อธิการบดีมหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- 2545 - 2550 ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการ บริหาร บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด

นายพงษ์เทพ พลอนันต์

อายุ 58 ปี

- กรรมการอิสระ
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์บัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรม

- Director Accreditation Program (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) 488

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ม.ค. 2556 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทย ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2553 - 2555 กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ บริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2553 - 2555 ประธานกรรมการ บริษัท กรุงไทย โอปปีเจ ลิสซิ่ง จำกัด

- 2553 - 2554 ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2550 - 2555 กรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2553 - 2554 กรรมการบริหาร ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2552 - 2553 กรรมการอิสระ บริษัท ภัทรลิสมิ่ง จำกัด (มหาชน)
- 2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เค เอส พี สแควร์ จำกัด
- 2546 - 2555 กรรมการอิสระ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2545 - ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ บริษัท แอ็ดวานซ์ อินโฟร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
- 2543 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษากรรมการ บริษัท โรแยล ซีรามิค อุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)

นายธนิศร์ จิระสุนทร

อายุ 60 ปี

- กรรมการ
- กรรมการกำกับกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาตรี (นิติศาสตรบัณฑิต) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประวัติการอบรม

- Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 1/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- DCP Refresher Course (5/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Program (DCP 10/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) 25,000

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2554 - ปัจจุบัน กรรมการ และ กรรมการกำกับกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2554 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท สำนักกฎหมาย เอราวัณ จำกัด

- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2552 - 2554 กรรมการผู้จัดการ บริษัท สำนักกฎหมาย เอราวัณ จำกัด
- 2549 - 255 กรรมการอิสระ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

นายวิวัฒน์ ฐิติเชษฐพงศ์

อายุ 52 ปี

- กรรมการ

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต) New York University, U.S.A
- ปริญญาตรี (วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- Director Accreditation Program (DAP 40/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) 2,329,739

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อัลฟ่า แอปโซลูท จำกัด
- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2546 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

นายสุพล กุลศิริ

อายุ 60 ปี

- กรรมการ
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาตรี (บริหารธุรกิจบัณฑิต - การตลาด) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

ประวัติการอบรม

- Role of the Chairman Program (RCP 23/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE 7/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Role of the Compensation Committee (RCC 3/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Program (DCP 13/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) -

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2554 - ปัจจุบัน กรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินรอขาย ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2547 - ปัจจุบัน กรรมการ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2548 - 2552 ประธานชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์
- 2548 - 2550 กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2548 - 2550 กรรมการ บริษัท เซ็ทเทรต ดอทคอม จำกัด
- 2546 - 2554 กรรมการ และ ประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด

นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน

อายุ 53 ปี

- กรรมการ
- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตรบัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- Director Certification Program (DCP 12/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Audit Committee Program (ACP 37/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) 4,029,406

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด
- 2555 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคิน จำกัด
- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2554 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท สุราษฎร์ จำกัด
- 2553 - 2555 กรรมการบริหาร บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2552 - 2555 กรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2554 - 2555 ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2552 - 2555 กรรมการอิสระ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 2546 - 2552 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

นายบรรยง พงษ์พานิช

อายุ 58 ปี

- กรรมการ
- ประธานกรรมการบริหาร
- กรรมการบริหารความเสี่ยง
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- วิชาการประธานธุรกิจตลาดทุนและกรรมการผู้จัดการใหญ่

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตรบัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP 2/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Accreditation Program (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- The Role of the Chairman Program (RCP 5/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) 2,336,246

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2555 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, กรรมการ, ประธานกรรมการบริหาร และ กรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการและกรรมการบริหาร มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)
- 2554 - ปัจจุบัน กรรมการและกรรมการบริหาร มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปัญโญ
- 2553 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ทูน่าทรี จำกัด (มหาชน)
- 2551 - ปัจจุบัน กรรมการพัฒนาตลาดทุนไทย, อนุกรรมการจัดทำแผนพัฒนาตลาดทุนไทย และ คณะทำงานด้านการปฏิรูประบบภาษีกระทรวงการคลัง
- 2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
- 2547 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- 2546 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2546 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2545 - ปัจจุบัน กรรมการและกรรมการบริหาร มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง
- 2545 - ปัจจุบัน กรรมการสภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- 2552 - 2554 กรรมการ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
- 2546 - 2551 นายกสมาคมเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

นายอวัชไชย สุทธิกิจพิศาล

อายุ 52 ปี

- รองประธานกรรมการ

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (Master of Business Administration) University of Texas at Austin, U.S.A.
- ปริญญาโท (Master of Science - Electrical Engineering) University of Texas at Austin, U.S.A.
- ปริญญาตรี (Bachelor of Science - Electrical Engineering) University of Texas at Austin, U.S.A.

ประวัติการอบรม

- Financial Institutions Governance Program (FGP 3/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- The Job of The Chief Executive, (2007) Singapore Institute of Management (SIM)
- Senior Executive Program (2005) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Directors Certification Program (DCP 31/2003) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) 100,000

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ก.พ. 2556 ประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกรรมการผู้จัดการใหญ่, กรรมการ, กรรมการบริหาร และ กรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ก.พ. 2556 กรรมการ บริษัท ทูน่าทรี จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ก.พ. 2556 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2554 - 2555 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่, กรรมการ, ประธานกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินรอขาย, ประธานกรรมการบริหาร และ กรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2554 - 2555 ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด
- 2554 - 2555 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคิน จำกัด

- 2549 - 2554 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด
- 2548 - 2553 กรรมการ, กรรมการผู้จัดการใหญ่, กรรมการบริหาร และ กรรมการบริหารความเสี่ยง ธนากรเกียรติคุณ จำกัด (มหาชน)

นายอภิรักษ์ เกียรติคุณ

อายุ 43 ปี

- กรรมการ
- กรรมการบริหาร
- กรรมการบริหารความเสี่ยง
- ประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกรรมการผู้จัดการใหญ่
- รักษาการประธานสายตลาดตราสารหนี้

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต - การเงิน) University of Maryland at College Park, U.S.A.
- ปริญญาตรี (พาณิชยศาสตร์และการบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- Directors Accreditation Program (DAP 82/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) -

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ก.พ. 2556 - ปัจจุบันประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกรรมการผู้จัดการใหญ่, กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการบริหารความเสี่ยง และ รักษาการประธานสายตลาดตราสารหนี้ ธนากรเกียรติคุณ จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ก.พ. 2556 ประธานธุรกิจตลาดทุนและกรรมการผู้จัดการใหญ่, กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการบริหารความเสี่ยง และ รักษาการประธานสายตลาดตราสารหนี้ ธนากรเกียรติคุณ จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด
- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคิน จำกัด

- 2554 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ บริษัท ศรีราชา คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)
- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2552 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2550 - 2552 กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าฝ่ายวานิชธนกิจ) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

นางสาวจิตติรัตน์ วัฒนเวทิน

อายุ 55 ปี

- กรรมการ
- กรรมการบริหาร
- ประธานสายธนบดีธนกิจ
- ประธานสายสำนักกรรมการและสื่อสารองค์กร

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต - การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี (Bachelor of Public Affairs) University of Southern California, U.S.A

ประวัติการอบรม

- Financial Institutions Governance Program (FGP 5/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- การวางแผนการเงิน สำหรับผู้บริหาร (2012) สมาคมนักวางแผนการเงินไทย
- Corporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 2 (2006) สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- Board Performance Evaluation (2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- DCP Refresher Course (1/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Directors Certification Program (DCP 1/2000) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- น้องสาวของนายสุพล วัฒนเวทิน

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) 34,782,761

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการบริหาร, ประธานสายธนบดีธนกิจ และ ประธานสายสำนักกรรมการและสื่อสารองค์กร ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2554 - 2555 กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการบริหารความเสี่ยง และ ประธานสายธนบดีธนกิจ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2542 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด
- 2549 - 2554 กรรมการ บริษัท โรงแรมชายทะเล จำกัด
- 2548 - 2553 กรรมการบริหาร, กรรมการบริหารความเสี่ยง และ ประธานสายธุรกิจเงินฝากและการตลาด ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

นายกฤติยา วิธบุรุษ

อายุ 43 ปี

- ประธานสายกลยุทธ์
- กรรมการบริหาร

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) Golden Gate University, U.S.A.
- ปริญญาตรี (บริหารธุรกิจ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- Director Accreditation Program (DAP 1/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) 172

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการบริหารและประธานสายกลยุทธ์ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- เม.ย. - ก.ย. 2555 กรรมการ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

- ก.ย. 2555 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าสายงานลงทุนและค้าหลักทรัพย์) บริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2554 - ก.ย. 2555 กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าฝ่ายลงทุน) บริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2549 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เดอะปาล์ม ชะอำ จำกัด
- 2552 - 2553 กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าสายงานลงทุน) บริษัท หลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2551 - 2553 กรรมการ บริษัท ซีเอส ล็อกซอินโฟ จำกัด (มหาชน)
- 2551 - 2552 รองกรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าฝ่ายลงทุน) บริษัท หลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2549 - 2551 รองกรรมการผู้จัดการ (ฝ่ายลงทุน) บริษัท หลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

นายเชวสิทธิ์ จินดาวนิก

อายุ 50 ปี

- ประธานสายการเงินและงบประมาณ
- กรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (Master of Business Administration) Eastern Michigan University, U.S.A.
- ปริญญาตรี (วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต - เครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 12/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR 14/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring the internal Audit Function (MIA 11/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring Fraud Risk Management (MFM 6/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Audit Committee Program (ACP 37/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- TLCA Executive Development Program รุ่นที่ 2 (EDP 2/2008) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- Director Certification Program (DCP 76/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Accreditation Program (DAP 21/2004) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) 187,500

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2555 - ปัจจุบัน ประธานสายการเงินและงบประมาณและกรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2550 - 2555 ประธานสายการเงินและงบประมาณ, กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทูน่าทรี จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2554 - ปัจจุบัน กรรมการ และ กรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคิน จำกัด
- 2554 - 2555 ประธานสายกลยุทธ์และพัฒนางานองค์กร ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด
- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด
- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด

นายชัยวัฒน์ เลิศนารินทร์ อายุ 53 ปี

- ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี (วิทยาศาสตร์บัณฑิต) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) -

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2555 - ปัจจุบัน ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2550 - 2554 ผู้อำนวยการสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

- 2549 - 2554 ผู้พิพากษาสมทบศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง

นายธวัชชัย เตชะวัฒนวรรณ อายุ 47 ปี

- ประธานสายโครงการพิเศษ สำนักกรรมการและสื่อสารองค์กร

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี (วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต-ไฟฟ้า) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
- ปริญญาตรี (นิติศาสตรบัณฑิต) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประวัติการอบรม

- Director Certification Program (DCP 98/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) -

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2555 - ปัจจุบัน ประธานสายโครงการพิเศษ สำนักกรรมการและสื่อสารองค์กร ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2551 - 2553 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2549 - 2551 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2544 - 2549 ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

นางสาวนุจรี ศิริภูศรีวงศ์ อายุ 49 ปี

- ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาตรี (รัฐศาสตรบัณฑิต) (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- Director Certification Program (DCP 151/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Role of the Compensation Committee (RCC 2/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) -

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2555 - ปัจจุบัน ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล ธนาการเกียรติคุณ จำกัด (มหาชน)
- 2554 - 2555 กรรมการบริหาร ธนาการเกียรติคุณ จำกัด (มหาชน)
- 2548 - 2554 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารทรัพยากรบุคคล ธนาการเกียรติคุณ จำกัด (มหาชน)

นายปฐม อมรดชาวัฒน์

อายุ 55 ปี

- ประธานสายปฏิบัติการ

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (บัญชีมหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี (นิติศาสตรบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี (บัญชีบัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- Financial Statements of Director (FSD 15/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR 13/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring the system of Internal Control and Risk Management (MIR 11/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring the internal Audit Function (MIA 10/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring Fraud Risk Management (MFM 5/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Audit Committee Program (ACP 34/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Program (DCP 121/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) 75,000

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2550 - ปัจจุบัน ประธานสายปฏิบัติการ ธนาการเกียรติคุณ จำกัด (มหาชน)
- 2553 - 2555 กรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์เกียรติคุณ จำกัด
- 2552 - 2555 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์เกียรติคุณ จำกัด
- 2550 - 2555 กรรมการบริหาร และ กรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาการเกียรติคุณ จำกัด (มหาชน)
- 2543 - 2550 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านปฏิบัติการ และสนับสนุนธุรกิจรายย่อย ธนาการไทยธนาการ จำกัด (มหาชน)

นายประภา ชาญกิจโกศล

อายุ 51 ปี

- ประธานสายบริหารหนี้
- กรรมการบริหาร
- กรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (Master of Business Administration - Finance) University of Texas, Arlington, U.S.A.
- ปริญญาตรี (วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- TLCA Executive Development Program (EDP 8/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Senior Executive Program (SEP-22) (2008) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Overview of Current Macro Economic Condition and Prudential Regulation-Impact to Thai Corporation (2007) สมาคมธนาคารไทย
- Blue Ocean Strategy (2007) ศูนย์พัฒนากลยุทธ์ทางธุรกิจ
- EVA : Managing for Value Creation (2006) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Director Certification Program (DCP 75/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- การบริหารความเสี่ยงแบบครบวงจร (2005) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) -

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2555 - ปัจจุบัน ประธานสายบริหารหนี้, กรรมการบริหาร และ กรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทูน่าทรี จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2554 - 2555 กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการบริหาร ความเสี่ยง, และ กรรมการสินเชื่อรายใหญ่ และทรัพย์สินซื้อขาย ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2549 - 2554 กรรมการ, กรรมการบริหารความเสี่ยง, และ ประธานสายบริหารความเสี่ยง ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

ดร. พวพนิต กุมาพันธ์

อายุ 50 ปี

- ประธานสายบริหารความเสี่ยง

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาเอก (การจัดการวิศวกรรม) Missouri University of Science and Technology, U.S.A. (University of Missouri-Rolla)
- รายวิชาบัณฑิตศึกษา การวิจัยการดำเนินงาน Wichita State University, KS, U.S.A.
- ปริญญาโท (การจัดการวิศวกรรม) University of Louisiana at Lafayette, USA (University of Southwestern Louisiana)
- ปริญญาตรี (วิศวกรรมศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) -

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2555 - ปัจจุบัน ประธานสายบริหารความเสี่ยง ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2551 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2548 - 2551 ผู้อำนวยการอาวุโส ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

นายมานิตย วรรณวานิช

อายุ 45 ปี

- ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (รัฐประศาสนศาสตร์) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) -

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2555 - ปัจจุบัน ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- เม.ย. - ส.ค. 2555 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงาน ธุรกิจสาขาภูมิภาค ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- 2553 - เม.ย. 2555 ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- 2551 - 2553 ผู้จัดการภาค ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- 2550 - 2551 ผู้จัดการเขตอาวุโส ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

นายศราวุธ จารุจินดา

อายุ 53 ปี

- ประธานสายสินเชื่อธุรกิจ

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (Master of Business Administration - Finance) University of Mississippi, U.S.A.
- ปริญญาตรี (บัญชี) (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- Directors Certification Program (DCP 31/2003) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น)

60,000

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2555 - ปัจจุบัน ประธานสายสินเชื่อบุคคล ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2554 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท สำนักกฎหมาย เอราวัณ จำกัด
- 2548 - 2555 ประธานสายบริหารหนี้, กรรมการบริหาร, กรรมการบริหารความเสี่ยง, และ กรรมการสินเชื่อบุคคล และทรัพย์สินส่วนบุคคล ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

นายสิริ เสนาจักร

อายุ 47 ปี

- ประธานสายธนาคารรายย่อย

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (Master of Economics) University of Michigan, Ann Arbor, U.S.A.
- ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตรบัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- Leading at the Speed of Trust (2012), FranklinCovey
- Leadership: Great Leaders, Great Teams, Great Results Program (2012), FranklinCovey
- Directors Certification Program (DCP 146/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Financial Statements for Directors (FSD 12/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) -

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2555 - ปัจจุบัน ประธานสายธนาคารรายย่อย ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2554 - 2555 กรรมการบริหาร ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2550 - 2554 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อบุคคล ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2548 - 2550 ผู้อำนวยการอาวุโส สายสินเชื่อบุคคล ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

นางสุรีย์ หานพิจศักดิ์

อายุ 53 ปี

- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี

คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- ปริญญาโท (บัญชีมหาบัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท (รัฐศาสตรมหาบัณฑิต - สาขาการเมืองการปกครอง) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี (บัญชีบัณฑิต) (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3432

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (หุ้น) -

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2548 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี สายการเงิน และงบประมาณ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารในธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม และ บริษัทที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มกราคม 2556

รายชื่อผู้บริหาร		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
รายชื่อบริษัท		นายสุพล วัฒนเวทิน	นายพิชัย คัมภีร์ภักดิ์	รศ.มานพ พงศทัต	นายเชษฐ ภัทรภักกุล	นายประวิทย์ วรุตบางกูร	ดร.อนุเมตล ศิริเวทิน	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	นายธนากร จิระสุนทร	นายวีระวัฒน์ ชุตินทรสุทธิพงศ์	นายสุรพล กุลศิริ	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	นายบรรจง พงษ์คำนิช	นายบรรจย์ชัย สุทธิกิจพิศาล	นายอภิรักษ์ เกตุยวภูมิเนห์	นางสาวรุจิรัตน์ วัฒนเวทิน	นายสุภากร วัชรบุษ	นายฤทธิธ รัตนเวทิน	นายชัยวัฒน์ เลิศวณิชรินทร์	นายธวัชชัย เตชะวัฒนาธรรม	นางสาวนุจรีย์ ศิษฏาวัชรพงศ์	นายปฐม อมรเดชาวัฒน์	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	ดร.พพนิต ภูมิรัตน์	นายภาณุเดช วรณานันท์	นายศราวุธ จารุจินดา	นายสิริ เสนาจักร	นางสุรีย์ หาญพิณังศักดิ์
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)		X	/	/	/	/	/	/	/	/	(/)	(/)	*	(/)	0	(/)	//	//	//	//	//	//	//	//	//	//	//	//
บริษัทย่อย และ บริษัทร่วม	1 บริษัท ทูน่าทรี จำกัด (มหาชน)									/	(/)	X	(/)	/	(/)								/					
	2 บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด							(X)									(/)								(/)			
	3 บริษัท หลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด										(X)			(/)	(/)		(/)											
	4 บริษัท หลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)								/	(/)	X	(/)	/	(/)			(/)					/						
	5 บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคิน จำกัด										(X)			(/)			(/)											
บริษัทที่เกี่ยวข้อง	6 บริษัท กรุงเทพธนาคาร จำกัด			/																								
	7 บริษัท แกรนด์ ซัคเซส จำกัด		(/)						(X)																			
	8 บริษัท เค เอส พี สเตวรี่ จำกัด							(X)																				
	9 บริษัท ซีเอสเอ็มเอส ลิขิตเฮลธ์แคร์ จำกัด					(X)																						
	10 บริษัท เซลเลนเนียม (ประเทศไทย) จำกัด											(/)																
	11 บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	/	/									/																
	12 บริษัท เดอะปาล์มชะอำ จำกัด															(/)												
	13 บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)											/																
	14 บริษัท ธรรมนิติ จำกัด (มหาชน)		(/)																									
	15 บริษัท บีทีเอ็มยูเอสซี (ประเทศไทย) จำกัด	X																										
	16 บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)											/																
	17 บริษัท รสา พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)			X																								
	18 บริษัท โรงเรียนอนุบาลทับแก้ว-โฮริ และ เนอสเซอรี่ จำกัด		(/)																									
	19 บริษัท ศรีราชาคอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)													/														
	20 บริษัท สดเวิลด์ (ประเทศไทย) จำกัด											(/)																
	21 บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด		(/)																									
	22 บริษัท สุภาภรณ์ จำกัด										/																	
	23 บริษัท อัลฟ่า แอปโซลูท จำกัด							(/)																				
	24 บริษัท แอ็ดวานซ์อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)						/																					
รวม		3	4	5	1	1	2	3	2	4	1	6	8	1	6	4	2	6	1	1	1	1	3	1	1	2	1	1

หมายเหตุ : 1 : สัญลักษณ์ X = ประธานกรรมการ * = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร O = กรรมการผู้จัดการใหญ่ / = กรรมการ
// = ผู้บริหาร (ประธานสาย)
2 : (วงเล็บ) = มีอำนาจลงนาม

ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

- ชื่อภาษาอังกฤษ
- ชื่อย่อ

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)

“KIATNAKIN BANK PUBLIC COMPANY LIMITED”

“KK”

ประกอบธุรกิจ

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับอนุญาตไว้ในพระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศที่เกี่ยวข้อง

จำนวนและชนิดของหุ้น

852,337,268 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ 852,337,268 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ -0- หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555)

ทุนจดทะเบียน

8,523,372,680 บาท

ทุนชำระแล้ว

8,328,318,590 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

เลขที่ 500 อาคารอัมรินทร์ทาวเวอร์ ชั้น 12 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ รหัสไปรษณีย์ 10330

เลขทะเบียนบริษัท

0107536000986

โทรศัพท์

0-2680-3333

โทรสาร

0-2256-9933

เว็บไซต์

www.kiatnakin.co.th

ชื่อ ที่ตั้งสำนักงาน หมายเลขโทรศัพท์ หมายเลขโทรสารของบุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียน - หุ้นสามัญ

: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 62 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2229-2800 โทรสาร 0-2359-1259

ผู้สอบบัญชี

: นายศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356 บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด เลขที่ 183 อาคารริจินาการ ชั้น 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2676-5500 โทรสาร 0-2676-5511

ที่ปรึกษากฎหมาย

: บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด เลขที่ 209/1 อาคารเค ทาวเวอร์ บี ชั้น 12 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2664-0424 โทรสาร 0-2664-0980

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555)

ธนาคารมีการลงทุนในนิติบุคคล โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ดังต่อไปนี้

ชื่อนิติบุคคล / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	หุ้นสามัญที่ จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด (หุ้น)	สัดส่วนความเป็น เจ้าของ (ร้อยละ)
1. บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ เลขที่ 256/2 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2305-9000 โทรสาร 0-2693-2535	ธุรกิจลงทุน ในบริษัทอื่น	210,310,240.00	99.93
2. บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ เลขที่ 256/2 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 6, 8-11 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2275-0888, 0-2693-2000 โทรสาร 0-2275-3666	ธุรกิจหลักทรัพย์	213,500,000.00	99.67*
3. บริษัทหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 500 อาคารอัมรินทร์ทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2680-2222 โทรสาร 0-2680-2233	ธุรกิจหลักทรัพย์	65,000,000.00	99.99
4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเกียรตินาคิน จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 942/135 อาคารชาญอิสสระทาวเวอร์ 1 ชั้น 4 ถนนพระราม 4 แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2624-8555 โทรสาร 0-2624-8599	ธุรกิจจัดการ กองทุน	12,000,000.00	99.92**
5. บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 209/1 อาคารเคทาวเวอร์ บี ชั้น 12 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2664-0424 โทรสาร 0-2664-0980	สำนักกฎหมาย	10,000.00	99.93
6. บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 209 อาคารเคทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2664-1396-7 โทรสาร 0-2664-2163	ธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์	230,000,000.00	80.58
7. บริษัท บีทีเอ็มยู ลีสซิ่ง (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

* ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.74

** ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99

ชื่อนิติบุคคล / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	หุ้นสามัญที่ จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด (หุ้น)	สัดส่วนความเป็น เจ้าของ (ร้อยละ)
8. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 1 ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2673-3999 โทรสาร 0-2673-3900	ธุรกิจลงทุน	26,238,165.19	99.95
9. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 2 ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2673-3999 โทรสาร 0-2673-3900	ธุรกิจลงทุน	96,801,545.83	99.59
10. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ 3 ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2673-3999 โทรสาร 0-2673-3900	ธุรกิจลงทุน	80,781,615.73	99.97
11. กองทุนรวมไทยริสค์แคปเจอร์ ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมวรรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2659-8888 โทรสาร 0-2659-8860-1	ธุรกิจลงทุน	68,624,886.93	98.91
12. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ พร็อพเพอร์ตี้ 1 ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมวรรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2659-8888 โทรสาร 0-2659-8860-1	ธุรกิจลงทุน	5,340,031.21	99.50
13. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์รี่ พร็อพเพอร์ตี้ 3 ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมวรรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2659-8888 โทรสาร 0-2659-8860-1	ธุรกิจลงทุน	93,340,500.29	98.77
14. กองทุนรวมบางกอกแคปิตอล ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมวรรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2659-8888 โทรสาร 0-2659-8860-1	ธุรกิจลงทุน	36,154,364.90	95.72
15. กองทุนรวมเกมม่าแคปิตอล ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมวรรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2659-8888 โทรสาร 0-2659-8860-1	ธุรกิจลงทุน	29,614,005.53	94.03

โครงสร้างเงินทุน

หลักการบัญชีของธนาคาร

1) หุ้นสามัญและหุ้นบริมสิทธิ

1) หุ้นสามัญของธนาคารจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) ภายใต้ชื่อ “KK” โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีหุ้นสามัญจำนวนทั้งสิ้น 832,831,859 หุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) มีทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้ว ดังนี้

- ทุนจดทะเบียน 8,523,372,680 บาท
- ทุนชำระแล้ว 8,328,318,590 บาท

ตามที่ธนาคารได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ESOP-W2 ให้แก่กรรมการ และ/หรือ พนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยในปี 2553 โดยในปี 2555 มีการเปิดให้ใช้สิทธิรวม 4 ครั้ง ในวันที่ 30 ของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ตามลำดับ ซึ่งมีผู้ขอใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเป็นจำนวนรวม 7,050,250 หุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 846,400 หุ้น เริ่มซื้อขายวันที่ 11 มกราคม 2556) ซึ่งจะส่งผลต่อการเพิ่มขึ้นของจำนวนหุ้นสามัญเป็น 833,678,259 หุ้น มีทุนชำระแล้ว 8,336,782,590 บาท (ณ วันที่ 7 มกราคม 2556)

2) ธนาคารไม่มีหุ้นบริมสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

2) หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาวและระยะสั้นคงเหลือรวมมูลค่าทั้งสิ้น 15,335 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

• หุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน ประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิ มูลค่า 1,335 ล้านบาท

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	ยอดคงเหลือ (ล้านบาท)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
1	KK13117A	750	05/07/2555	0.5	17/01/2556	750	3.50
2	KK13110A	125	12/07/2555	0.5	10/01/2556	125	3.50
3	KK13109A	310	12/07/2555	0.5	09/01/2556	310	3.50
4	KK13123A	150	25/07/2555	0.5	23/01/2556	150	3.50
	รวม	1,335				1,335	

• หุ้นกู้ระยะยาวคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มูลค่า 14,000 ล้านบาท

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันออกหุ้นกู้	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	ยอดคงเหลือ (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)
1	KK135A	1,000	17/03/2553	3.17	17/05/2556	1,000	3.35
2	KK132A	2,000	17/02/2554	2	17/02/2556	2,000	3.45
3	KK186A	650	01/06/2554	7	01/06/2561	650	4.62
4	KK187A	240	22/07/2554	7	22/07/2561	240	5.00
5	KK188A	500	23/08/2554	7	23/08/2561	500	4.80
6	KK18DA	625	02/12/2554	7	02/12/2561	625	5.10
7	KK16DA	975	07/12/2554	5	07/12/2559	975	5.10
8	KK18DB	10	07/12/2554	7	07/12/2561	10	5.05
9	KK142A	2,905	24/02/2555	2	24/02/2557	2,905	3.95
10	KK143A	610	16/03/2555	2	16/03/2557	610	4.03
11	KK144A	2,485	19/04/2555	2	19/04/2557	2,485	4.17
12	KK14OA	2,000	18/10/2555	2	18/10/2557	2,000	4.00
	รวม	14,000				14,000	

3) ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในปี 2555 ธนาคารคงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่เสนอให้กรรมการ และ/หรือ พนักงานของธนาคาร และ/หรือ กรรมการ และ/หรือ พนักงานของบริษัทย่อย (ESOP Warrant) เพียง 1 รายการ คือ ESOP Warrant รุ่นที่ 2 (ESOP-W2) ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553 มีมติอนุมัติให้ออกเป็นจำนวนไม่เกิน 26,000,000 หน่วย ในราคาเสนอขายศูนย์บาทต่อหน่วย และมีมติให้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่จำนวน 26,000,000 หุ้นเพื่อรองรับการใช้สิทธิดังกล่าว

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

เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2553 ธนาคารได้รายงานการเปลี่ยนแปลงการจัดสรร ESOP-W2 ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิทั้งสิ้นจำนวน 110,000 หน่วย ส่งผลให้มีจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับจัดสรรคงเหลือ 25,890,000 หน่วย และมีกำหนดการใช้สิทธิในปี 2555 จำนวนทั้งสิ้น 4 ครั้ง ดังนี้

รายละเอียด	การใช้สิทธิ			
	ครั้งที่ 1	ครั้งที่ 2	ครั้งที่ 3	ครั้งที่ 4
วันที่ใช้สิทธิ	30 มีนาคม 2555	30 มิถุนายน 2555	30 กันยายน 2555	30 ธันวาคม 2555
จำนวนผู้ขอใช้สิทธิ (ราย)	143	30	239	70
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ใช้สิทธิ (หน่วย)	1,921,050	234,900	4,047,900	846,400
จำนวนหุ้นสามัญที่ได้จากการใช้สิทธิ (หุ้น)	1,921,050	234,900	4,047,900	846,400
จำนวนคงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิ (หน่วย)	23,649,550	23,414,650	19,366,750	18,520,350
จำนวนคงเหลือของหุ้นสามัญเพื่อรองรับการใช้สิทธิ (หุ้น)	23,649,550	23,414,650	19,366,750	18,520,350
จำนวนเงินที่ได้รับจากการใช้สิทธิ (บาท)	56,229,133.50	6,875,523	118,482,033	24,774,128

ผลจากการใช้สิทธิ ESOP-W2 ทำให้จำนวนหุ้นสามัญและทุนชำระแล้วของธนาคารเปลี่ยนแปลง ดังนี้

รายละเอียด	การใช้สิทธิ			
	ครั้งที่ 1	ครั้งที่ 2	ครั้งที่ 3	ครั้งที่ 4
จำนวนหุ้นสามัญเดิมก่อนการใช้สิทธิ (หุ้น)	634,648,264	636,569,314	828,783,959 ^{1/}	832,831,859 ^{2/}
จำนวนหุ้นสามัญใหม่หลังการใช้สิทธิ (หุ้น)	636,569,314	636,804,214	832,831,859	833,678,259
ทุนชำระแล้ว (บาท)	6,365,693,140	6,368,042,140	8,328,318,590	8,336,782,590

หมายเหตุ /1 ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจำนวน 191,979,745 หุ้น จากการร่วมกิจการกับบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2555

/2 จำนวนหุ้นสามัญที่เพิ่มขึ้น อันเป็นผลจากการใช้สิทธิ ESOP-W2 เริ่มซื้อขายวันที่ 11 มกราคม 2556 และส่งผลให้ทุนชำระแล้วของธนาคารเพิ่มขึ้น

4) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ และพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มี -

สาขานาคาร์

ติดต่อสาขานาคาร์ ผ่านศูนย์บริการลูกค้า (KK Contact Center) โทร. 0-2680-3333

ลำดับ	สาขา	ที่ตั้งสาขา	หมายเลขโทรสาร
กรุงเทพฯ และปริมณฑล 34 สาขา			
1	เกษตร-วิภาวดี	47/11 ถนนงามวงศ์วาน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	0-2562-0017
2	คริสตัล ดีไซน์ เซ็นเตอร์	1448/4 ซอยลาดพร้าว 87 (จันทราสุข) แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	0-2102-2312
3	เจริญกรุง	273/8 ถนนเจริญกรุง แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100	0-2221-3148
4	ซีคอน บางแค	ศูนย์การค้าซีคอน บางแค ชั้นที่ 3 เลขที่ 607 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10160	0-2458-2826
5	เดอะมอลล์ท่าพระ	99 ถนนรัชดาภิเษก (ท่าพระ-ตากสิน) แขวงบุคคโล เขตธนบุรี กรุงเทพฯ 10600	0-2477-7162
6	เดอะมอลล์บางกะปิ	3522 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	0-2704-9110
7	ทองหล่อ	125/19 ซอยสุขุมวิท 55 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	0-2392-6662
8	นครปฐม	99/2-3 ถนนเพชรเกษม ต.ห้วยจรเข้ อ.เมือง จ.นครปฐม 73000	034-271-584
9	นนทบุรี	68/30-32 หมู่ 8 ต.บางกระสอ อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2525-3056
10	บางบอน	265 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	0-2417-2499
11	บางใหญ่	80/155 หมู่ 6 ต.เสาธงหิน อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140	0-2903-3600
12	ปทุมธานี	433, 435, 437 ถ.รังสิต-นครนายก ต.ประชาธิปไตย อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130	0-2533-0343
13	ปิ่นเกล้า	77/7-9 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700	0-2433-8635
14	พระราม 3	493/4-6 ถนนนางลิ้นจี่ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120	0-2287-3230
15	พระราม 4	1032/7-9 ถนนพระราม 4 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	0-2287-3579
16	พหลโยธินเพลส	ห้องชุดเลขที่ 408/4 อาคารพหลโยธินเพลส ชั้น 1 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400	0-2619-0136
17	พาราไดซ์ พาร์ค	ศูนย์การค้าพาราไดซ์ พาร์ค ชั้นที่ 2 เลขที่ 61 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250	0-2325-9150
18	เพชรเกษม-กาญจนาภิเษก	919/42-43 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแค เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160	0-2454-8657
19	แฟชั่นไอส์แลนด์	587, 589, 589/7-9 ถนนรามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพฯ 10230	0-2947-5077
20	มหานาค	1082/5 อาคารโอบีเอ็มนิวยอร์กฟิสิกส์วอร์ ถนนกรุงเกษม แขวงคลองมโหฬาร เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100	0-2628-0025
21	เมกาบางนา	ศูนย์การค้าเมกาบางนา ชั้นที่ 1 เลขที่ 39 หมู่ 6 ต.บางแก้ว อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540	0-2105-1448
22	เยาวราช	289 ถนนเยาวราช แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100	0-2223-1372
23	รามอินทรา	43, 45, 47, 49 ถนนรามอินทรา แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ 10510	0-2540-4552
24	วงเวียน 22 กรกฎาคม	132 ถนนมิตรพันธ์ แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100	0-2221-7327
25	ศรีนครินทร์	903, 905 ถนนศรีนครินทร์ แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250	0-2320-0623
26	สมุทรปราการ	89/8-10 หมู่ 5 ต.บางเมือง อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	0-2703-2650
27	สมุทรสาคร	1400/98-101 ถนนเอกชัย ต.มหาชัย อ.เมือง จ.สมุทรสาคร 74000	034-837-212
28	สยามพารากอน	991 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	0-2610-9669
29	สำนักอัมรินทร์	500 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	0-2257-0849
30	สีพระยา	78 ตรอกกัปตันบุช (เจริญกรุง 30) แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	0-2237-7884

ลำดับ	สาขา	ที่ตั้งสาขา	หมายเลขโทรสาร
31	สีลม	323 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	0-2237-1952
32	สุขสวัสดิ์	178, 180, 182 ถนนสุขสวัสดิ์ แขวงบางปะกอก เขตราชบุรีบูรณะ กรุงเทพฯ 10140	0-2428-8798
33	สุวรรณภูมิ	9/3 หมู่ 7 ถนนกิ่งแก้ว ต.ราชาเทวะ อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540	0-2738-4773
34	อโศก	209 อาคารเค ทาวเวอร์ ถ.สุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	0-2664-1454

ภาคกลาง 10 สาขา

1	กาญจนบุรี	275/1-2 ถนนแสงชูโต ต.บ้านเหนือ อ.เมือง จ.กาญจนบุรี 71000	034-620-646
2	ชัยนาท	78/2-5 ถนนพหลโยธิน ต.บ้านกล้วย อ.ชัยนาท จ.ชัยนาท 17000	056-420-723
3	ประจวบคีรีขันธ์	222/2 ถนนสละชีพ ต.ประจวบคีรีขันธ์ อ.เมือง จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77000	032-551-085
4	พระนครศรีอยุธยา	100 หมู่ 1 ต.ไผ่ลิง อ.พระนครศรีอยุธยา จ.พระนครศรีอยุธยา 13000	035-235-642
5	เพชรบุรี	132/8-10 หมู่ 1 ต.ต้นมะม่วง อ.เมือง จ.เพชรบุรี 76000	032-454-722
6	ราชบุรี	286/25-28 ถนนศรีสุริยวงศ์ ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ราชบุรี 70000	032-310-391
7	ลพบุรี	205 หมู่ 2 ต.ท่าศาลา อ.เมือง จ.ลพบุรี 15000	036-626-059
8	สระบุรี	568/7-9 ถนนพหลโยธิน ต.ปากเพรียว อ.เมือง จ.สระบุรี 18000	036-318-446
9	สุพรรณบุรี	290/3-6 หมู่ 4 ต.สามชัย อ.เมือง จ.สุพรรณบุรี 72000	035-546-277
10	หัวหิน	60/27-28 ซอยหมู่บ้านบ่อฝ้าย ต.หัวหิน อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	032-547-660

ภาคตะวันออก 7 สาขา

1	จันทบุรี	29/1-4 หมู่ 7 ต.จันทน์มิต อ.เมือง จ.จันทบุรี 22000	039-343-615
2	ฉะเชิงเทรา	508, 510 ถนนฉะเชิงเทรา-บางปะกง ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ฉะเชิงเทรา 24000	038-516-106
3	ชลบุรี	7/41 หมู่ 4 ถนนสุขุมวิท ต.ห้วยกะปิ อ.เมือง จ.ชลบุรี 20130	038-384-950
4	ปราจีนบุรี	41/18-20 ถนนปราจีนตคาม ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ปราจีนบุรี 25000	037-217-582
5	พัตยา	120/16-18 หมู่ 6 ต.นาเกลือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150	038-489-162
6	ระยอง	375/4-7 ถนนสุขุมวิท ต.เนินพระ อ.เมือง จ.ระยอง 21000	038-808-095
7	สระแก้ว	330 ถนนสุวรรณศร ต.สระแก้ว อ.เมือง จ.สระแก้ว 27000	037-241-993

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 16 สาขา

1	กาฬสินธุ์	4/1-2-3 ถนนถีนานนท์ ต.กาฬสินธุ์ อ.เมือง จ.กาฬสินธุ์ 46000	043-821-652
2	ขอนแก่น	9/2 ถนนประชาสโมสร ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000	043-337-734
3	ชัยภูมิ	31/12-14 ถนนหฤทัย ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ชัยภูมิ 36000	044-835-677
4	นครราชสีมา	952, 954, 956, 958, 960 ถนนมิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000	044-256-746
5	บุรีรัมย์	30/23-25 ถนนธานี ต.ในเมือง อ.เมือง จ.บุรีรัมย์ 31000	044-620-510
6	ปากช่อง	560 ถนนมิตรภาพ ต.ปากช่อง อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา 30130	044-279-293
7	มุกดาหาร	50 ถนนพิทักษ์พนมเขต ต.มุกดาหาร อ.เมือง จ.มุกดาหาร 49000	042-631-171
8	ยโสธร	258/3-5 ถนนแจ้งสนิท ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ยโสธร 35000	045-720-677
9	ร้อยเอ็ด	49, 49/1-3 ถนนท้าวทาบิล ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด 45000	043-518-163
10	เลย	22/9 ถนนชุมสาย ต.กุดป่อง อ.เมือง จ.เลย 42000	042-830-855
11	ศรีสะเกษ	151 ถนนเทพา ต.เมืองเหนือ อ.เมือง จ.ศรีสะเกษ 33000	045-623-112
12	สกลนคร	1773/63 ถนนรัฐพัฒนา ต.ธาตุเชิงชุม อ.เมือง จ.สกลนคร 47000	042-733-005
13	สุรินทร์	6/7 ถนนหลักเมือง ต.ในเมือง อ.เมือง จ.สุรินทร์ 32000	044-535-031
14	หนองคาย	527-528 หมู่ 7 ต.ในเมือง อ.เมือง จ.หนองคาย 43000	042-460-151
15	อุดรธานี	215/25, 215/27 ถนนอุดรสุข ๓ ต.หมากแข้ง อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000	042-223-242
16	อุบลราชธานี	466 ถนนสุริยาตร์ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000	045-209-258

ลำดับ	สาขา	ที่ตั้งสาขา	หมายเลขโทรสาร
-------	------	-------------	---------------

ภาคใต้ 8 สาขา

1	กระบี่	254, 254/1-2 หมู่ 11 ต.กระบี่น้อย อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	075-663-923
2	ชุมพร	67/4-5 ถนนกรมหลวงชุมพร ต.ท่าตะเภา อ.เมือง จ.ชุมพร 86000	077-570-509
3	ตรัง	59/12-14 ถนนห้วยยอด ต.ทับเที่ยง อ.เมือง จ.ตรัง 92000	075-223-293
4	ทุ่งสง	80/4 หมู่ 8 ตำบลชะมาย อำเภอทุ่งสง จ.นครศรีธรรมราช 80110	075-328-669
5	นครศรีธรรมราช	111, 111/1-4 ถนนพัฒนาการ-คูขวาง ต.คลัง อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000	075-317-171
6	ภูเก็ต	63/714-716 หมู่ 4 ต.วิชิต อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	076-522-310
7	สุราษฎร์ธานี	22/144-146, 22/163 ถนนราษฎร์อุทิศ ต.ตลาด อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000	077-217-408
8	หาดใหญ่	20/1 ถนนราษฎร์อินดี ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	074-343-309

ภาคเหนือ 12 สาขา

1	กำแพงเพชร	546 ถนนเจริญสุข ต.ในเมือง อ.เมือง จ.กำแพงเพชร 62000	055-722-871
2	เชียงราย	102, 102/1-3 หมู่ 13 ถนนพหลโยธิน ต.รอบเวียง อ.เมือง จ.เชียงราย 57000	053-719-434
3	เชียงใหม่	33 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ต.ช้างเผือก อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50300	053-409-625
4	นครสวรรค์	1311/18-21 หมู่ 10 ต.นครสวรรค์ตก อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000	056-313-655
5	พะเยา	68/1 ถนนดอนสนาม ต.เวียง อ.เมือง จ.พะเยา 56000	054-412-762
6	พิจิตร	31/79-81 ถนนสระหลวง ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิจิตร 66000	056-651-071
7	พิษณุโลก	286/10 ถนนพิษณุโลก ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000	055-211-687
8	เพชรบูรณ์	3/48 ถนนสามัคคีชัย ต.ในเมือง อ.เมือง จ.เพชรบูรณ์ 67000	056-712-273
9	แพร่	162 ถนนยันตรกิจโกศล ต.ในเวียง อ.เมือง จ.แพร่ 54000	054-522-178
10	ลำปาง	142-144 ถนนไฮเวย์ลำปาง-งาว ต.พระบาท อ.เมือง จ.ลำปาง 52000	054-317-699
11	ลำพูน	99 ถนนเจริญราษฎร์ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.ลำพูน 51000	053-532-659
12	สุโขทัย	186/2-3 หมู่ 7 ต.ธานี อ.เมืองสุโขทัย จ.สุโขทัย 64000	055-610-230

ศูนย์ประมวลถยนต์ 2 แห่ง

1	ถ.บางนา-ตราด กม. 8	43/4 หมู่ 14 ถนนบางนา-ตราด กม.8 ต.บางแก้ว อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540	0-2316-2730
2	จังหวัดอุดรธานี	225 หมู่ 4 ถนนอุดร-หนองบัวลำภู ต.บ้านเลื่อม ต.เมือง จ.อุดรธานี 41000	042-304-046

สรุปตำแหน่งของรายงานที่กำหนด ตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2555

สารจากคณะกรรมการธนาคาร.....	15
รายงานความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน.....	117
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ.....	89
รายงานคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ.....	92
รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน.....	91
1. ข้อมูลทั่วไป	
1.1 ข้อมูลบริษัท.....	216, 33
1.2 นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป.....	217
1.3 บุคคลอ้างอิงอื่นๆ.....	216
2. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท	
2.1 ข้อมูลจากงบการเงิน.....	12
2.2 อัตราส่วนทางการเงิน.....	12
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	
3.1 ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย.....	36
3.2 โครงสร้างรายได้.....	37
3.3 สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปีที่ผ่านมา.....	33
4. ปัจจัยความเสี่ยง	54
5. โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ	
5.1 ผู้ถือหุ้น.....	94
5.2 การจัดการ.....	95
5.2.1 โครงสร้างการจัดการ.....	95
5.2.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร.....	103
5.2.3 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร.....	104
5.2.4 การกำกับดูแลกิจการ.....	76
5.2.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน.....	87
5.2.6 การควบคุมภายใน.....	84
5.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล.....	111
6. รายการระหว่างกัน	113
7. คำอธิบายและวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	64
8. งบการเงิน	
8.1 งบการเงินเปรียบเทียบของบริษัทและงบการเงินรวมเปรียบเทียบ.....	119
8.2 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี.....	75
9. ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน	46
10. ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน	112
11. ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้หรือตัวเงิน	219



500 อาคาร อินริทร์ทาวเวอร์ ชั้น 11 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
209 อาคารเค ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ +(66)2680-3333 โทรสาร +(66)2256-9933
www.kiatnakin.co.th