

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/
รายงานประจำปี 2566
(แบบ 56-1 One Report)



សារប័ណ្ណ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	2	
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	2	
1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	2	3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย
1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ	14	ในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ
1.3 โครงสร้างการถือหุ้น	52	3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม
1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว	55	3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม
1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น	55	4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล	67	4.1 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	67	และปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงิน
2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง	67	และผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต
2.2 ปัจจัยความเสี่ยง	71	4.2 ข้อมูลจากงบการเงิน
2.3 ปัจจัยความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	82	4.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ
2.4 ปัจจัยความเสี่ยงด้านความยั่งยืน	85	5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	87	5.1 ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง
3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน	87	5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น
		5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย
		113
		113
		113
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ	114	
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	114	8. รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญ
6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการ	114	ด้านการกำกับดูแลกิจการ
กำกับดูแลกิจการ		8.1 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา
6.2 จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ	119	8.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย	120	ในรอบปีที่ผ่านมา
แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ		8.3 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ	134	และกำหนดค่าตอบแทนในรอบปีที่ผ่านมา
7.1 แผนภาพการบริหารจัดการองค์กร	134	8.4 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับ
7.2 คณะกรรมการ	135	ปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการในรอบปีที่ผ่านมา
7.3 คณะกรรมการชุดย่อย	139	8.5 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร
7.4 ผู้บริหาร	148	ในรอบปีที่ผ่านมา
7.5 บุคลากร	154	8.6 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
7.6 รายชื่อผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท	162	ในรอบปีที่ผ่านมา
หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแล		9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน
การปฏิบัติงาน และนักलगทุนสัมพันธ์		9.1 การควบคุมภายใน
7.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี	163	9.2 รายการระหว่างกัน
		191
		194
		194
ส่วนที่ 3 งบการเงิน		197
เอกสารแนบ		
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุด		354
ในรายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี		
และเลขานุการบริษัท		
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย		413
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน		414
เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ		418
เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และกฎบัตรของคณะกรรมการ		419
และคณะกรรมการชุดย่อย		
เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ		461
เอกสารแนบ 7 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน		463

ในกรณีที่แบบ 56-1 One Report ฉบับนี้อ้างอิงข้อมูลที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร ให้ถือว่าข้อมูลที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้ โดยคณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้นเช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1.1 ประวัติความเป็นมา

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจ”) เกิดขึ้นจากการร่วมกิจการระหว่างธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) (“ทุนภัทร”) เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2555 เพื่อขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจร่วมกันและสนับสนุนความเป็นเลิศในทุกธุรกิจหลักของธนาคารและภัทร โดยมุ่งเน้นการผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเข้าด้วยกัน โดยผลจากการร่วมกิจการ ธนาคารได้เข้าซื้อหุ้นของทุนภัทร ร้อยละ 99.93 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและออกหุ้นสามัญของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นของทุนภัทร ตามอัตราส่วนการแลกเปลี่ยนหุ้น (Swap Ratio) 1 หุ้นสามัญของทุนภัทร ต่อ 0.9135 หุ้นสามัญของธนาคารตามแผนการร่วมกิจการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555

ภายหลังการร่วมกิจการเป็นต้นมา กลุ่มธุรกิจ แบ่งการดำเนินธุรกิจออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งดำเนินงานโดยธนาคาร และธุรกิจตลาดทุน ซึ่งดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้แก่ ทุนภัทร บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.ภัทร”) บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด (“บล.เคเคเทรด”) (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด หรือ บล.เกียรตินาคิน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด (“บลจ.ภัทร”) (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคิน จำกัด หรือ บลจ.เกียรตินาคิน)

ก่อนที่จะมาเป็นกลุ่มธุรกิจ ธนาคารได้รับการจัดตั้งขึ้นในรูปบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด ในปี 2514 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มต้นจำนวน 10 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ และได้เข้าเป็นบริษัท

จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) ในปี 2531 ก่อนที่จะจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนในปี 2536 ซึ่งต่อมาได้มีการแยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกันในปี 2542

การดำเนินธุรกิจของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้ผ่านทั้งช่วงที่ธุรกิจการเงินมีการเติบโตและได้เผชิญกับวิกฤตเศรษฐกิจครั้งสำคัญของประเทศหลายครั้ง โดยเฉพาะอย่างยิ่งวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 ซึ่งส่งผลให้บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ถูกระงับการดำเนินกิจการชั่วคราวพร้อมกับสถาบันการเงินอีก 57 แห่ง อย่างไรก็ดี ผลจากการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบประกอบกับการสนับสนุนจากพันธมิตรที่เข้มแข็ง อาทิ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้บริหาร และพนักงานที่ทุ่มเททำงานอย่างเต็มที่ ทำให้บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้กลับมาดำเนินการได้อีกครั้งในปี 2541 และเติบโตขึ้นเป็นลำดับจนกระทั่งได้รับอนุญาตให้ยกระดับจากบริษัทเงินทุนเป็นธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และเริ่มดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 3 ตุลาคม 2548 เป็นต้นมา

ทุนภัทร เป็นบริษัทโฮลดิ้ง (Holding Company) จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2553 มีสถานะเป็นบริษัทมหาชน จำกัด ที่ถูกจัดตั้งขึ้นตามแผนการปรับโครงสร้างกิจการของ บล.ภัทร เพื่อดำเนินธุรกิจการลงทุนและถือหุ้นของ บล.ภัทร

บล.ภัทร เป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์ฯ หมายเลข 6 จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2540 ภายใต้นโยบายแยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกันของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งถูกจัดตั้งขึ้นและดำเนินธุรกิจมาตั้งแต่ปี 2515 ธุรกิจหลักของ บล.ภัทร ประกอบด้วยธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และ

สัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีพันธมิตรทางธุรกิจ คือ แบงก์ออฟอเมริกา ชิเคียวรีตี้ (เดิมชื่อธนาคารแห่งอเมริกา เมอร์ริล ลินช์) และลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยมีการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลครอบคลุมถึงสินทรัพย์ทางการเงินประเภทต่างๆ ในลักษณะ Asset Allocation ธุรกิจวานิชธนกิจ และธุรกิจการลงทุน

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

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

เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563 ธนาคาร ทุนภัทร และ บล.ภัทร ได้เปลี่ยนชื่อเป็นธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“เคเคพี แคปปิตอล”) และบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.เกียรตินาคินภัทร”) ตามลำดับ และเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2563 บล.ภัทร ได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด (“บล.เกียรตินาคินภัทร”) เพื่อปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์และเพื่อให้การควบรวมกิจการที่ดำเนินมาตั้งแต่ปี 2555 มีผลสำเร็จเป็นรูปธรรมและมีความเป็นหนึ่งเดียวอย่างแท้จริง

เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 เคเคพี แคปปิตอล ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ โดยถือหุ้นร้อยละ 99.99 ภายใต้ชื่อบริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด เพื่อดำเนินธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล ต่อมาเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2565 บริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด ได้เปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด (“บล.เคเคพี ไดม์”) และได้รับอนุญาตให้เริ่มดำเนินธุรกิจประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 26 สิงหาคม 2565 เป็นต้นไป

1.1.2 กลยุทธ์ขององค์กร

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณากำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) พันธกิจ (Mission) เจตนารมณ์ (Purpose) และหลักองค์กร (Principles) เพื่อให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในปัจจุบันดังนี้

วิสัยทัศน์

เติบโตไปพร้อมกับความสำเร็จของลูกค้า เศรษฐกิจ และสังคม

พันธกิจ

นำทรัพยากรสู่ลูกค้าอย่างถูกต้อง เหมาะสม และเปี่ยมประสิทธิภาพ
ด้วยการบริการที่เหนือความคาดหมาย

เจตนารมณ์

มุ่งมั่นขับเคลื่อนเศรษฐกิจเพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียอย่างยั่งยืน

หลักองค์กร

กระหายชัยชนะ ไม่ละความเพียร เรียนรู้สามัคคี เชื่อเสรีระบบตลาด

การพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากออนไลน์และเงินฝาก
เงินตราต่างประเทศ



ในปี 2564 ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ออนไลน์ใหม่ ซึ่งได้แก่ KKP Savvy เพื่ออำนวยความสะดวกและลดระยะเวลาเดินทางให้กับลูกค้า เนื่องจากลูกค้าสามารถเปิดบัญชี ทำธุรกรรมโอนเงิน ชำระเงิน และจ่ายบิลได้ด้วยตนเองโดยไม่ต้องไปที่สาขาของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้บริการผลิตภัณฑ์เงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit/FCD) ซึ่งมีทั้งเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำครอบคลุม 4 สกุลเงิน ได้แก่ ดอลลาร์สหรัฐ ปอนด์สเตอร์ลิง ดอลลาร์ฮ่องกง และดอลลาร์สิงคโปร์ เพื่อเพิ่มทางเลือกในการออมและช่วยลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศให้กับลูกค้า ทั้งลูกค้าบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ

ในปี 2564 ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัท เจเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ในการพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันประเภทต่างๆ ประกอบด้วย 1) เคเคพีเจเน เวลท์ 15/5 (มีเงินปันผล) (KKPGEN Wealth 15/5 (Par)) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ประกันที่ช่วยในการวางแผนทางการเงินในระยะสั้น มีความเสี่ยงต่ำ และให้ผลตอบแทนระยะยาวพร้อมโอกาสรับเงินปันผลภายในระยะเวลาที่กำหนด และรับสิทธิ์เพื่อนำไปลดหย่อนภาษี 2) เคเคพีเจเน ซีไอ แคร์ พลัส (KKPGEN CI Care Plus) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ประกันที่ช่วยป้องกันความเสี่ยงด้านสุขภาพ ลดความกังวลใจ ลดภาระค่าใช้จ่าย เสริมการวางแผนทางการเงินหากเกิดการเจ็บป่วย รวมถึงช่วยค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลจากโรคร้ายแรงที่มีอัตราการเกิดสูงขึ้นเรื่อยๆ ในอนาคต และ 3) KKPGEN HB Care Plus ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์สัญญาเพิ่มเติมค่าชดเชยรายวันกรณีเข้ารับการรักษาพยาบาลในโรงพยาบาลที่คุ้มครองค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาลทั้งผู้ป่วยนอกและผู้ป่วยใน เพื่อบรรเทาความกังวลให้กับลูกค้าเมื่อมีการเจ็บป่วยและรักษาตัวในโรงพยาบาล

นอกจากนี้ เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ที่เกิดขึ้น ธนาคารได้มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันไวรัส COVID-19 และการแพ็คขึ้นป้องกันไวรัส เพื่อลดความกังวลและเพิ่มความคุ้มครองให้กับลูกค้าภายใต้วิกฤตการณ์ที่เกิดขึ้น

การนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลผ่านช่องทางออนไลน์

ธนาคารได้ขยายความร่วมมือกับบริษัท ทรูมันนี่ จำกัด (“ทรูมันนี่”) และบริษัท แอสเซนด นานอ จำกัด (“แอสเซนด นานอ”) ซึ่งเป็นธุรกิจสายการเงินของบริษัท แอสเซนด กรุ๊ป จำกัด เพื่อให้บริการด้านการเงินและสินเชื่อแก่ผู้บริโภค โดย

นำเสนอสินเชื่อบุคคลภายใต้ชื่อเคเคพี แคช นาวน์ (KKP Cash Now) ผ่านแอปพลิเคชันทรูมันนี่ วอลเล็ท (“True Money Wallet”)

KKP Cash Now มีจุดเด่นที่สำคัญ คือ ลูกค้าสามารถสมัครสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet โดยใช้บริการยืนยันตัวตนผ่านอิเล็กทรอนิกส์ (“e-KYC”) และยื่นเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทางของแอปพลิเคชัน True Money Wallet โดยไม่จำเป็นต้องติดต่อพนักงานหรือสาขาของธนาคาร

นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถตรวจสอบผลการอนุมัติรายละเอียดและเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์ สถานะของสินเชื่อ วงเงินที่ได้รับอนุมัติ ยอดค่าบริการที่ต้องชำระ ประวัติการทำรายการ และชำระสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet ซึ่งถือเป็นการสมัครและใช้บริการสินเชื่อผ่านช่องทางออนไลน์อย่างครบวงจรที่ช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงบริการของธนาคารได้ง่าย สะดวก รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ความคืบหน้าของ Global Investment Service บริการการลงทุนต่างประเทศสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่

ในปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้พัฒนาบริการการลงทุนต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการเพิ่มจำนวนผลิตภัณฑ์กองทุนรวม หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และสินทรัพย์นอกตลาดให้มีความหลากหลายขึ้น รวมทั้งเพิ่มจำนวนพันธมิตรของแต่ละผลิตภัณฑ์ดังนี้

- กองทุนรวมต่างประเทศ: บล.เกียรตินาคินภัทรได้สร้างพันธมิตรเพิ่มผ่าน Fund Platform Provider จำนวน 12 ราย ได้แก่ AllianceBernstein L.P., Allianz Global Investors, Amundi Asset Management, AXA Investment Managers, Baillie Gifford Overseas Limited, Barings, CPR Asset Management, DWS Investment S.A., Invesco Ltd., Morgan Stanley Investment Management, Robeco และ T. Rowe Price
- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง: บล.เกียรตินาคินภัทร ได้เพิ่มตลาดหุ้นยุโรปสำหรับใช้เป็นหลักทรัพย์อ้างอิงที่สามารถส่งมอบหลักทรัพย์ (Stock Physical Delivery) ได้
- สินทรัพย์นอกตลาด: นอกจากบริษัทจัดการการลงทุนระดับโลกอย่าง Kohlberg Kravis Roberts (“KKR”) และ Oaktree Capital Management ซึ่งเป็นพันธมิตรกับ บล.เกียรตินาคินภัทร ตั้งแต่ปี 2562-2563 แล้ว ในปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร ยังได้ร่วมมือกับ Blackstone และ Brookfield Asset Management เพิ่มอีก 2 ราย และได้นำเสนอกองทุนที่ลงทุนในสินทรัพย์นอกตลาดจำนวน 3 กอง รวมเป็นทั้งหมด

7 กองตั้งแต่เริ่มให้บริการผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นอกตลาด ซึ่งได้รับความสนใจในการลงทุนจากลูกค้าเป็นอย่างดี

การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ในปี 2564 บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงร่วมมือกับธนาคารในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภทหลักคือ Autocallable Fixed Coupon Note และ Bonus Digital Note ซึ่งได้รับการตอบรับในระดับที่ดีและมียอดการออกและเสนอขายสูงขึ้นจากปีก่อน อีกทั้งยังมีการเตรียมความพร้อมสำหรับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีการจ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์ต่างประเทศ โดยได้มีการพัฒนาวิธีการและแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ดำเนินการขออนุมัติการทำธุรกรรมกับหน่วยงานกำกับดูแล และจะนำเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนในปี 2565

นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังได้มีการพัฒนาระบบงานภายในให้รองรับการจัดทำเอกสารที่ใช้ประกอบการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้มีความคล่องตัวและมีเนื้อหาครอบคลุมตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศใช้ในปัจจุบัน ซึ่งจะช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้มากขึ้น

การพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุนของ บลจ.เกียรตินาคินภัทร

ในปี 2564 บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้พัฒนามาตรฐานเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนให้หลากหลายมากยิ่งขึ้น ทั้งกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ กองทุนรวมประเภท Thematic และกองทุนรวมประเภทที่มีการลงทุนแบบ Passive ได้แก่

- กองทุนเปิดเคเคพี Global Thematic Opportunities - Hedged (KKP Global Thematic Opportunities Fund - Hedged) ซึ่งเป็นกองทุน Fund of Funds ที่ลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ เช่น กองทุน ETF กองทุนรวมต่างประเทศตั้งแต่ 2 กองขึ้นไป โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนรวมที่จะพิจารณาลงทุนอาจมีกลยุทธ์และ/หรือนโยบายการลงทุนที่เน้นการลงทุนในกลุ่มธุรกิจ (Sector) และ/หรือกลุ่มธุรกิจย่อย (Sub-sector) หนึ่งๆ หรือหลาย Sectors/Sub-sectors และ/หรือเน้นแนวคิดการลงทุนแนวคิดใดแนวคิดหนึ่ง หรือผสมหลายแนวคิดการลงทุน (Thematic Investment) และ/หรือเน้นการลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับแนวโน้มการเปลี่ยนแปลง (Trend) ของปัจจัยต่างๆ เช่น เศรษฐกิจการค้า อุตสาหกรรม

เทคโนโลยี ปัจจัยทางสังคม เศรษฐกิจการเมือง และภูมิรัฐศาสตร์ เป็นต้น

- กองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล ไฮยิลด์บอนด์ เฮดจ์ ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (KKP Global High Yield Bond Fund - Hedged Not For Retail Investors) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองทุนเดียว คือ Janus Henderson Horizon Global High Yield Bond Fund โดยกองทุนหลักเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ความเสี่ยงสูง (High Yield) ภาคเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Sub-investment Grade) ในอันดับที่เทียบเท่า BB+ หรือต่ำกว่า
- กองทุนเปิดเคเคพี เซมิคอนดักเตอร์ เฮดจ์ (KKP Semiconductor Fund - Hedged) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองทุนเดียว คือ iShares Semiconductor ETF โดยกองทุนหลักเน้นการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของดัชนี ICE Semiconductor Index ซึ่งประกอบด้วยตราสารทุนของบริษัทในกลุ่มเซมิคอนดักเตอร์ (Semiconductor) ที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศสหรัฐอเมริกา
- กองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล อิมแพค เฮดจ์ (KKP Global Impact Fund - Hedged) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองทุนเดียว คือ Wellington Global Impact Fund โดยกองทุนหลักเน้นการลงทุนในบริษัทที่ผู้จัดการกองทุนของกองทุนหลักมีมุมมองว่าเป็นธุรกิจหลักที่มีเป้าหมายในการสร้างความเปลี่ยนแปลงด้านสังคมและ/หรือสิ่งแวดล้อม (Social and/or Environmental Change) ควบคู่ไปกับการสร้างผลตอบแทนในรูปตัวเงิน (Financial Return)
- กองทุนรวมที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษี: บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้เสนอขายกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) จำนวน 2 กอง ได้แก่ กองทุนเปิดเคเคพี Expanded Tech เพื่อการเลี้ยงชีพ เฮดจ์ (KKP Expanded Tech Fund RMF - Hedged) และ กองทุนเปิดเคเคพี พาสซีฟ โกลบอล อีควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ เฮดจ์ (KKP Passive Global Equity Fund RMF - Hedged) รวมถึงได้เสนอขายหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเพิ่มเติมอีกจำนวน 10 กองทุน เพื่อให้ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนและได้ประโยชน์ทางภาษีมีทางเลือกในการลงทุนในประเภททรัพย์สินต่างๆ ที่หลากหลาย

ในส่วนของการลงทุนส่วนบุคคล บลจ.เกียรตินาคินภัทรให้ความสำคัญกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนส่วนบุคคลอย่างต่อเนื่อง ทั้งกองทุนส่วนบุคคลที่ลงทุนในสินทรัพย์ในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกองทุนส่วนบุคคลที่เน้นการกระจายการลงทุนไปในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ

นอกเหนือจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนข้างต้นแล้ว บลจ.เกียรตินาคินภัทรยังให้ความสำคัญในการขยายช่องทางการจำหน่ายเพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงกองทุนรวมของ บลจ.เกียรตินาคินภัทร รวมทั้งเพิ่มเติมสินค้าที่เสนอผ่านช่องทางการขายที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีลักษณะเป็น Open Architecture รวมถึงกลุ่มธุรกิจประกันชีวิต (Unit Linked) และบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ ให้หลากหลายยิ่งขึ้นอีกด้วย

ปี 2565

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ

การพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากออนไลน์และเงินฝากเงินตราต่างประเทศ

นอกจากธนาคารจะมีบัญชีออมทรัพย์ออนไลน์ KKP Savvy และเคเคพี สตาร์ท เซฟวิง (KKP Start Saving) แล้ว ในปี 2565 ธนาคารยังออกผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ ซึ่งได้แก่เงินฝากประจำออนไลน์ KKP e-Fixed Deposit ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี เนื่องจากลูกค้าสามารถเปิดบัญชีเงินฝากได้สะดวกยิ่งขึ้นบน KKP Mobile Application ขณะที่ผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์เคเค ภัทร สมาร์ท เซทเทิลเมนต์ (KK Phatra Smart Settlement/ KKPS) และเงินฝากออมทรัพย์เคเคพี สมาร์ท โกรท ได้ช่วยให้การลงทุนเป็นเรื่องง่ายและสะดวกสำหรับการเปิดบัญชีเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์และ/ หรือทำธุรกรรมอื่นใดกับ บล.เกียรตินาคินภัทร โดยผ่านการแนะนำจากธนาคาร และใช้บัญชีนี้เป็นบัญชีสำหรับหักเงินโดยอัตโนมัติและรับเงินค่าขายหลักทรัพย์

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เป็นผลิตภัณฑ์ที่ช่วยให้ลูกค้าทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลบริหารเงินสกุลต่างประเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยหลังจากที่เริ่มให้บริการเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทออมทรัพย์แล้ว ปัจจุบันธนาคารได้พัฒนาเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทฝากประจำเพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้าที่มีความต้องการฝากเงินแบบมีระยะเวลาและมีอัตราดอกเบี้ยแน่นอน อีกทั้งธนาคารได้มีการพัฒนาช่องทางการทำธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศฝากเข้าบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศผ่านทางโทรศัพท์โดยผู้แนะนำการลงทุน เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้า

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ

เพื่อให้การบริการด้านวางแผนการเงินมีความครบถ้วนและช่วยป้องกันความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของลูกค้า ธนาคารจึงมุ่งมั่นที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันภัยที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มภายใต้สถานการณ์ที่เกิดขึ้น ประกอบด้วย

- ผลิตภัณฑ์ประกันควบการลงทุน (Unit Linked) ใหม่เป็นหนึ่งในผลิตภัณฑ์ประกันที่ได้รับการตอบรับที่ดีจากลูกค้า เป็นทางเลือกในการวางแผนทางการเงินที่คุ้มค่าในสภาวะตลาดผันผวน มีจุดเด่นที่ตอบโจทย์ด้านความคุ้มครองชีวิตที่ให้สูงสุดถึง 5 เท่าของเบี้ยประกันภัยหลักรายปีด้วยระยะเวลาชำระเบี้ยสั้นเพียง 3 ปี และเปิดโอกาสรับผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างอิสระในระยะยาว ลูกค้าจะได้รับความคุ้มครองและผลตอบแทนจากการลงทุนซึ่งสามารถเลือกให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า การชำระค่าเบี้ยประกันมีแบบ 1 ปี 3 ปี และรายเดือนในระยะยาว โดยธนาคารมีบริการบริการข้อมูลตลาด การลงทุน และข้อมูลกรมธรรม์ให้กับลูกค้าในรูปแบบรายเดือนและรายไตรมาสอย่างต่อเนื่อง
- ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์เคเคพีเจเนเวลท์ 5/1 (ชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว) (KKPGEN Wealth 5/1 (SP)) เป็นประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ที่มีทั้งความคุ้มครองชีวิตและผลตอบแทนเป็นเงินคืนในระยะสั้น ออกแบบเพื่อให้เหมาะสมกับลูกค้าบุคคลรายได้ใหญ่ มีเงินคืนระหว่างสัญญาสูงถึงปีละร้อยละ 3 ของจำนวนเงินเอาประกันภัย และเมื่ออยู่ครบสัญญาลูกค้าจะได้รับเงินคืนร้อยละ 103 ของจำนวนเงินเอาประกันภัย คิดเป็นผลประโยชน์รวมตลอดสัญญาทั้งสิ้นร้อยละ 115 ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
- ผลิตภัณฑ์ประกันภัยบนช่องทางดิจิทัลเป็นช่องทางใหม่ที่ธนาคารนำเสนอข้อมูลและอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าได้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยได้ง่ายยิ่งขึ้น ลูกค้าสามารถเลือกซื้อความคุ้มครองบน KKP Mobile Application ผ่านบริษัทประกันภัยที่ร่วมโครงการได้โดยตรง เช่น ประกันภัยอุบัติเหตุ ประกันภัยรถยนต์ประเภท 2+ ประเภท 3+ และประกันรถยนต์ภาคบังคับ

ความคืบหน้าของ Global Investment Service บริการการลงทุนต่างประเทศสำหรับลูกค้าบุคคลรายได้ใหญ่

ปี 2565 นับเป็นปีที่ 5 นับตั้งแต่ปี 2561 ที่ บล.เกียรตินาคินภัทรได้ให้บริการการลงทุนต่างประเทศ บล.เกียรตินาคินภัทรไม่เคยหยุดนิ่งในการสรรหาผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลาย รวมถึงพันธมิตรใหม่ๆ ที่มีความถนัดและโดดเด่นในแต่ละผลิตภัณฑ์ โดยมีรายละเอียดสำคัญดังนี้

- กองทุนรวมต่างประเทศ: บล.เกียรตินาคินภัทร ได้สร้างพันธมิตรเพิ่มผ่าน Fund Platform Provider จำนวน 13 ราย ได้แก่ Aberdeen Standard, BNY Mellon, BNP Paribas, Comgest, Credit Suisse, Dragon Capital, Gemcap, HSBC Investment, Invesco, Lazard, M&G, Neuberger Berman และ Nomura
- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง: บล.เกียรตินาคินภัทร มีพันธมิตรเพิ่ม 1 ราย คือ Leonteq ซึ่งถือเป็น Platform ที่สามารถเข้าถึงหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่หลากหลายและสามารถเปรียบเทียบผลตอบแทนของผู้ออกผลิตภัณฑ์แต่ละรายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ บล.เกียรตินาคินภัทร มีศักยภาพมากขึ้นในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายในเวลาที่น่าสนใจให้กับนักลงทุน
- สินทรัพย์นอกตลาด: ในปี 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร มีความร่วมมือกับ Warburg Pincus เพิ่มอีก 1 ราย และได้นำเสนอกองทุนที่ลงทุนในสินทรัพย์นอกตลาดใหม่จำนวน 3 กอง จาก Warburg Pincus, KKR และ Blackstone โดยเป็นกลยุทธ์เน้นการลงทุนแบบ Global Growth, Global Equity และ Global Buyout ตามลำดับ รวมเป็นทั้งหมด 10 กอง ตั้งแต่เริ่มให้บริการผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นอกตลาด โดยสินทรัพย์นอกตลาดยังคงเป็นสินทรัพย์ทางเลือกที่ได้รับความนิยมจากนักลงทุนอย่างต่อเนื่องในภาวะการลงทุนในปี 2565

การพัฒนาธุรกิจ D-Edge

ในปี 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้ร่วมมือกับธนาคารในการพัฒนาบริการการลงทุนสำหรับลูกค้ากลุ่ม Mass Affluent ผ่านช่องทางดิจิทัล เพื่อให้ผู้ลงทุนที่มีเงินลงทุนต่ำกว่า 2 ล้านบาทสามารถเข้าถึงบริการการลงทุนได้ง่ายและมีคุณภาพมากขึ้นผ่าน KKP Mobile Application ของธนาคารเป็นหลัก และอยู่ภายใต้แบรนด์ที่มีอยู่เดิม คือ EDGE โดยเริ่มให้บริการตั้งแต่เดือนธันวาคม 2565

ผู้ลงทุนสามารถเปิดบัญชีลงทุนและบัญชีออมทรัพย์ KKPSS และเริ่มลงทุนได้ทั้งหมดผ่าน Mobile Application และมีทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลาย ทั้งเงินฝากดอกเบี้ยสูง กองทุนรวมจาก 19 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน หุ้นไทย และพอร์ตโฟลิโอสำเร็จรูป (EDGE Intelligent Portfolio) นอกจากนี้ ผู้ลงทุนสามารถใช้ช่องทาง Facebook, YouTube, Line@, Website ในการหาข้อมูลความรู้ รวมถึงมุมมองด้านการลงทุนจาก บล.เกียรตินาคินภัทร เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน

การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ในปี 2565 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้ร่วมมือกับธนาคารในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภทที่มีการคุ้มครองเงินต้น ได้แก่ Saving Plus Note และ Bonus Digital Note ซึ่งได้รับการตอบรับอย่างดีและมียอดการออกและเสนอขายสูงขึ้นจากปีก่อน สำหรับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Yield Enhancement ได้แก่ Bonus Equity Linked Note และ Quanto Booster Note ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ช่วยเพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้กับนักลงทุนได้อย่างหลากหลายยิ่งขึ้น

นอกจากนั้น บล.เกียรตินาคินภัทร ยังได้มีการพัฒนาระบบงานภายในในการสร้างแคตตาล็อกและคำนวณราคาเพื่อการเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทำให้สามารถเสนอขายตราสารได้อย่างคล่องตัวและทันการณ์กับสถานการณ์ในตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารผ่านช่องทางพันธมิตรธุรกิจ

ในปี 2565 ธนาคารร่วมมือกับบริษัท เอไอเอส ดิจิทัล โลฟ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทผู้ให้บริการด้านสื่อดิจิทัลในกลุ่มบริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ("AIS") และบริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของธนาคารให้กับลูกค้า AIS ผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ myAIS Application, Digital Advertising, AIS Social Media และเว็บไซต์พันธมิตรของ AIS โดยตลอดทั้งปีมีผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอทั้งหมด 3 รายการ คือ เงินฝากออนไลน์ KKP Savvy สินเชื่อส่วนบุคคล (KKP Personal Loan) และบทความด้านการเงินและการลงทุน ทั้งนี้ความร่วมมือดังกล่าวส่งผลให้ลูกค้า AIS สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวกและรวดเร็ว รวมถึงได้รับประโยชน์จากสิทธิพิเศษและของรางวัลที่ธนาคารและพันธมิตรร่วมกันจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายอีกด้วย

การพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุนของ บลจ.เกียรตินาคินภัทร

ในปี 2565 บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนให้หลากหลายมากยิ่งขึ้น ได้แก่ กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ ทั้งการลงทุนแบบ Passive และ Active และกองทุนรวมที่ลงทุนใน Private Market รวมถึงกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงดังนี้

- กองทุนเปิดเคเคพี NDQ100 - Hedged ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองทุนเดียว คือ Invesco NASDAQ 100 ETF โดยกองทุนหลัก เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นองค์ประกอบของดัชนี NASDAQ - 100 ซึ่งประกอบด้วยบริษัทที่ไม่ใช่สถาบันการเงินจำนวน 100 บริษัทที่ใหญ่ที่สุดตามมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด ทั้งบริษัทในประเทศและนอกประเทศสหรัฐอเมริกาที่จดทะเบียนอยู่ในตลาด NASDAQ
- กองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล มัลติ แอสเซต อินคัม เฮดจ์ (KKP Global Multi Asset Income Fund - Hedged) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองทุนเดียว คือ BGF Global Multi-Asset Income Fund โดยกองทุนหลักมีนโยบายการลงทุนแบบผสมในทรัพย์สินต่างๆ ทั่วโลก เช่น ตราสารที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารหนี้เสี่ยงสูง หน่วยลงทุนของกองทุนรวม เงินฝาก และตราสารตลาดเงิน เป็นต้น
- กองทุนเปิดเคเคพี เวียดนาม หุ้นเติบโต ห้ามขาย ผู้ลงทุนรายย่อย (KKP Vietnam Growth Fund Not for Retail Investors) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองทุนเดียว คือ Vietnam Long-term Growth Fund ซึ่งจัดตั้งในประเทศเวียดนาม โดยกองทุนหลักเน้นลงทุนในหุ้นในประเทศเวียดนาม โดยมีกลยุทธ์การลงทุนแบบ Active และมีเป้าหมายเพื่อสร้างการเติบโตของเงินลงทุนในระยะยาวจากการลงทุนส่วนใหญ่ในหุ้นคุณภาพ (High-quality Stocks)
- กองทุนเปิดเคเคพี ไพรวเท รีท ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (KKP Private REIT Fund Not for Retail Investors) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในหุ้นที่ไม่มีสิทธิออกเสียง (Non-voting Participating Shares) ใน Segregated Portfolio ของ Blackstone Real Estate Income Trust iCapital Offshore Access Fund SPC เพียงกองทุนเดียว ซึ่งมีนโยบายการลงทุนในกองทุน Blackstone Real Estate Income Trust, Inc. (Underlying REIT) ที่เน้นลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เชิงพาณิชย์ในประเทศสหรัฐอเมริกา โดยเงินลงทุนส่วนที่เหลืออาจลงทุนในตราสารหนี้ที่เกี่ยวข้องกับอสังหาริมทรัพย์
- กองทุนเปิดเคเคพี Thai Quality Growth Equity ซึ่งเป็นกองทุนตราสารทุนที่เน้นลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยกองทุนจะคัดเลือกหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีศักยภาพในการเติบโตและ/หรือมีความสามารถในการทำกำไรอย่างมีคุณภาพ โดยพิจารณาจากปัจจัยพื้นฐานที่เกี่ยวข้อง
- กองทุนเปิดเคเคพี สมาร์ท พลัส (KKP Smart Plus Fund) ซึ่งเป็นกองทุนตราสารหนี้ที่ลงทุนได้ทั้งในประเทศและต่างประเทศในตราสารหนี้ภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ และ/หรือเอกชน เงินฝากและ/หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก โดยกองทุนมีเป้าหมายให้ Portfolio Duration ของกองทุนไม่เกินประมาณ 1 ปี
- กองทุนเปิดเคเคพี คอมเพล็กซ์ รีเทิร์น 2022A ห้ามขาย ผู้ลงทุนรายย่อย (KKP Complex Return 2022A Fund Not for Retail Investors) ซึ่งเป็นกองทุนผสมที่มีอายุประมาณ 1 ปี โดยในช่วงประมาณ 6 เดือนแรก เน้นลงทุนแบบ Buy-and-hold ในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเป็นตะกร้าหลักทรัพย์ที่ประกอบด้วยหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และหลังจากระยะเวลาประมาณ 6 เดือนดังกล่าวหากตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง เข้าเงื่อนไขการไถ่ถอนด้วยการส่งมอบเป็นหุ้นอ้างอิง บริษัทจัดการจะบริหารโดยใช้ดุลยพินิจในการจำหน่ายหุ้นอ้างอิงที่ได้รับมอบนั้นออกบางส่วนหรือทั้งหมดภายใต้กรอบอายุโครงการที่คงเหลืออยู่
- กองทุนเปิดเคเคพี ตราสารหนี้ 1 ปี 6 เดือน 1 ห้ามขาย ผู้ลงทุนรายย่อย (KKP Fixed Income 1Y6M 1 Fund Not for Retail Investors) และกองทุนเปิดเคเคพี ตราสารหนี้ 2 ปี 1 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (สำหรับผู้มีเงินลงทุนสูง) (KKP Fixed Income 2Y 1 Fund Not for Retail Investors (For Big Retail Investors)) ซึ่งเป็นกองทุน Term Fund ที่เน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพในประเทศที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)
- กองทุนรวมที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษี: บลจ. เกียรตินาคินภัทร ได้เสนอขายหน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออมของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเพิ่มเติมอีกจำนวน 2 กองทุน ได้แก่ กองทุนเปิดเคเคพี โกลบอล อินฟราสตรัคเจอร์ อีควิตี้ เฮดจ์ และกองทุนเปิดเคเคพี สตาร์ทอัพ แอสเซต อุลตราไลท์-Ultra Light เพื่อให้ผู้ลงทุนที่ต้องการลงทุนและได้ประโยชน์ทางภาษีมีทางเลือกในการลงทุนในประเภททรัพย์สินต่างๆ ที่หลากหลาย นอกเหนือจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนข้างต้นแล้ว บลจ.เกียรตินาคินภัทร ยังให้ความสำคัญในการขยายช่องทางจำหน่ายเพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงกองทุนรวมของ บลจ.เกียรตินาคินภัทร รวมทั้งเพิ่มเติมผลิตภัณฑ์ที่เสนอผ่านช่องทางขายที่เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีลักษณะเป็น Open Architecture รวมถึงกลุ่มธุรกิจประกันชีวิต (Unit Linked) และบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ ให้หลากหลายยิ่งขึ้นอีกด้วย

การจัดตั้ง บล.เคเคพี ไดม์ เพื่อให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล

เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 เคเคพี แคปปิตอล ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ภายใต้ชื่อบริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด เพื่อดำเนินธุรกิจการให้บริการทางการเงิน และการลงทุนแบบดิจิทัล ต่อมาเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2565 บริษัท เคเคพี ไดม์ จำกัด ได้เปลี่ยนชื่อเป็น บล.เคเคพี ไดม์ และได้รับอนุญาตให้เริ่มดำเนินธุรกิจประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 26 สิงหาคม 2565 เป็นต้นไป

บล.เคเคพี ไดม์ มีวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลสำหรับลูกค้ารายย่อย โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องความรู้ รายได้ หรือมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้า เนื่องจากเล็งเห็นว่าคนไทยยังเข้าถึงการลงทุนได้น้อยเมื่อเปรียบเทียบกับประเทศที่พัฒนาแล้ว หรือแม้แต่ประเทศในกลุ่มอาเซียนด้วยกัน โดยมีสาเหตุสำคัญคือ คนไทยมีความรู้เกี่ยวกับการลงทุนน้อย อีกทั้งต้นทุนการให้บริการด้านการลงทุนกับลูกค้ารายย่อยยังสูงเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ที่จะได้จากลูกค้ารายย่อย บล.เคเคพี ไดม์ จึงได้เริ่มต้นพัฒนาแอปพลิเคชัน Dime! โดยใช้บุคลากรของบริษัททั้งหมด เพื่อตอบโจทย์ของลูกค้ารายย่อยที่ต้องการบริการด้านการออมและการลงทุนที่สะดวก รวดเร็ว ฉลาด สนุก และสามารถเริ่มต้นด้วยเงินจำนวนน้อยได้ โดยลูกค้าที่สนใจสามารถเปิดบัญชีการออมและการลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน Dime! ได้ โดยไม่มีค่าใช้จ่ายและใช้เวลาเพียง 10 นาที

ในเบื้องต้นแอปพลิเคชัน Dime! ให้บริการทางการเงินและการลงทุน 3 ประเภท ได้แก่ 1) บริการเงินฝากและโอนเงิน 2) บริการการลงทุนในหลักทรัพย์สหรัฐอเมริกา และ 3) บริการการลงทุนในกองทุนรวมของประเทศไทย นอกจากนี้ บล.เคเคพี ไดม์ ยังนำทริคเวระห์เศรษฐกิจและการลงทุนของ บล.เกียรตินาคินภัทร มาใช้เพื่อให้คำแนะนำด้านการเงินและการลงทุนแก่ลูกค้ารายย่อยในรูปแบบที่เข้าใจง่ายอีกด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บล.เคเคพี ไดม์ มีผู้ใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime! จำนวนกว่า 70,000 คน และ บล.เคเคพี ไดม์ มีแผนที่จะร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อเข้าถึงลูกค้ารายย่อยและเพิ่มบริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลให้มากยิ่งขึ้น

ปี 2566

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อสร้างความมั่นใจในการให้คำปรึกษาและการบริการ

ด้านวางแผนการเงินที่ครบวงจร ธนาคารมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและช่องทางการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ให้สะดวก ครอบคลุม และตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้า ช่วยป้องกันความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของลูกค้าเป็นสำคัญ ในฐานะที่ธนาคารเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ธนาคารยังคงได้รับความร่วมมือจากบริษัทประกันภัยชั้นนำที่มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง และให้บริการลูกค้าได้ครอบคลุมทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง โดยมีผลิตภัณฑ์และกระบวนการที่เสริมทัพ ซึ่งประกอบด้วย

- ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเคเคพีเจเน อินฟินิที รีเทิร์น 90/5, 90/10 (KKPGEN Infinite Return 90/5, 90/10) เพื่อตอบโจทย์ให้กับกลุ่มลูกค้าวัยทำงาน คนรุ่นใหม่ที่ต้องการสร้างความมั่นคง วางแผนเกษียณ พร้อมทั้งวางแผนมรดกส่งต่อให้กับทายาท และยังคงมีความคุ้มครองชีวิตอีกด้วย
- ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเคเคพีเจเน เวลท์ 10/3 แบบมีเงินปันผล (KKPGEN Wealth 10/3 (Par)) เป็นประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ที่มีทั้งความคุ้มครองชีวิตและผลตอบแทนเป็นเงินคืนในระยะสั้น โดยชำระเบี้ยประกันเพียง 3 ปี ซึ่งออกแบบเพื่อให้เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าบุคคลรายได้ใหญ่ของธนาคาร พร้อมการนำเสนอรายการส่งเสริมการขายให้ลูกค้าร่วมกับผลิตภัณฑ์เงินฝากดอกเบี้ยพิเศษ เพื่อส่งเสริมการวางแผนการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำได้อย่างต่อเนื่อง
- ผลิตภัณฑ์ประกันภัยบนช่องทางดิจิทัลผ่าน KKP Mobile Application โดยนำเสนอจุดเด่นเกี่ยวกับการอำนวยความสะดวกให้ลูกค้า มุ่งเน้นการซื้อที่สะดวก ง่าย พร้อมบริการกรมธรรม์ออนไลน์ตลอด 24 ชั่วโมง โดยนำร่องเปิดให้บริการสำหรับกลุ่มแรกคือ ประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ KKPGEN Preferred Health, Simply e-Cancer และ KKPGEN PA One ซึ่งทราบผลการอนุมัติทันทีโดยไม่ต้องตรวจสุขภาพ กลุ่มที่สอง คือ ประกันภัยรถยนต์ที่ครอบคลุมทั้งภาคสมัครใจและพระราชบัญญัติ

เพื่อเพิ่มโอกาสและขีดความสามารถในการแข่งขันในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ที่มีความคุ้มครองและราคาที่เหมาะสม ธนาคารได้พัฒนาระบบเพื่อเป็นทางเลือกและเพิ่มโอกาสการชำระค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์อย่างต่อเนื่อง เช่น การผ่อนชำระค่าเบี้ยประกันปีต่ออายุด้วยเงินสดสูงสุด 10 เดือนให้กับกลุ่มลูกค้าที่ยังไม่สามารถเข้าถึง และสอดคล้องกับการปรับตัวของธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ นอกจากนี้ ยังอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าชำระเงินค่าเบี้ยประกันภัยผ่าน KKP Mobile Application ได้ง่ายอีกด้วย

การพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากออนไลน์และเงินฝากเงินตราต่างประเทศ

ที่ผ่านมาธนาคารมีผลิตภัณฑ์เงินฝากสกุลเงินบาทที่เปิดผ่านช่องทางออนไลน์เพิ่มขึ้น ได้แก่ เงินฝากออมทรัพย์ KKPSS, KKP Savvy, KKP Start Saving, DIME! SAVE และเงินฝากประจำออนไลน์ (KKP e-Fixed Deposit) ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี เนื่องจากลูกค้าสามารถเปิดบัญชีเงินฝากได้สะดวกผ่าน KKP Mobile Application นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เป็นผลิตภัณฑ์ที่ช่วยให้ลูกค้าทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลสามารถบริหารเงินสกุลต่างประเทศอย่างมีประสิทธิภาพ โดยหลังจากที่เริ่มให้บริการเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทออมทรัพย์แล้ว ธนาคารได้พัฒนาเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทฝากประจำเพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้าที่มีความต้องการฝากเงินแบบมีระยะเวลาและมีอัตราดอกเบี้ยแน่นอน

ในปี 2566 ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ใหม่เพิ่มเติม คือ KKP FCD Smart Settlement ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์และลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศเพิ่มความสะดวกในการลงทุนต่างประเทศและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ผ่านทางโทรศัพท์โดยผู้แนะนำการลงทุน โดยให้บริการแก่ลูกค้าของ บล.เกียรตินาคินภัทร ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เพิ่มการให้บริการบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศรวม 9 สกุลเงิน และขยายการบริการไปยังทุกสาขาของธนาคาร เพื่อเพิ่มทางเลือกในการออมให้แก่ลูกค้าที่มีความต้องการใช้เงินตราต่างประเทศและใช้เป็นเครื่องมือบริหารความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารผ่านช่องทางพันธมิตรทางธุรกิจ

ในปี 2566 ธนาคารร่วมมือกับทรูมันนี่ออกมาตราการส่งเสริมการออม โดยลูกค้าสามารถตั้งฝากเงินอัตโนมัติผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet เพื่อเก็บออมรายเดือนเข้าบัญชีเงินฝาก KKP Start Saving ลูกค้าที่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการออมจะได้รับอัตราดอกเบี้ยโบนัสเพิ่มเติม อีกทั้งธนาคารยังได้นำเสนอบทความด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคล (Personal Finance) ผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet เพื่อต่อยอดการส่งเสริมการออมอีกด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมกับทรูมันนี่และแอสเซนด้นาโนพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2566 มีการขยายวงเงินการให้สินเชื่อส่วนบุคคล KKP Cash Now ผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet จากเดิมวงเงินสูงสุด

400,000 บาท เป็น 2,000,000 บาท เพื่อตอบสนองความต้องการและเพิ่มสภาพคล่องของลูกค้าในกลุ่มที่ต้องการวงเงินที่สูงขึ้น รวมถึงพัฒนาบริการการใช้จ่ายและการชำระค่าบริการผ่านบัญชีเงินฝาก KKP Start Saving ในแอปพลิเคชัน True Money Wallet ให้สะดวกยิ่งขึ้น

ความคืบหน้าของ Global Investment Service บริการการลงทุนต่างประเทศสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่

การให้บริการการลงทุนต่างประเทศของ บล.เกียรตินาคินภัทร เติบโตต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 นับตั้งแต่ดำเนินกิจการนี้ตั้งแต่ปี 2561 โดยปี 2566 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้เพิ่มผลิตภัณฑ์ประเภทใหม่ ได้แก่ ตราสารหนี้ต่างประเทศ และในภาพรวมของการเสนอขายผลิตภัณฑ์ต่างประเทศในปี 2566 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

- กองทุนรวมต่างประเทศ: บล.เกียรตินาคินภัทร ได้มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์จากพันธมิตรเพิ่มเติม ได้แก่ Franklin Templeton Investment Funds, Fullerton Fund Management Company และ PGIM Inc.,
- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง: บล.เกียรตินาคินภัทร มีพันธมิตรเพิ่มเติมจำนวน 2 ราย ได้แก่ Goldman Sachs และ Deutsche Bank
- สินทรัพย์นอกตลาด: บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงเป็นผู้นำในประเทศไทยในการนำเสนอกองทุนที่ลงในสินทรัพย์นอกตลาด ไม่ว่าจะเป็นमुखของจำนวนกองทุนที่ได้นำเสนอทั้งหมดในหลายๆ ปีที่ผ่านมา หรือแม้กระทั่งความหลากหลายของพันธมิตรต่างประเทศ

ในปี 2566 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้พาลูกค้าไปลงทุนในกองทุนจำนวน 2 กองที่มีกลยุทธ์มุ่งเน้นการลงทุนแบบ Direct Lending และ Global Opportunistic Credit จาก Oaktree Capital

นอกจากนั้น บล.เกียรตินาคินภัทร ยังได้จัดสัมมนาในหัวข้อ An Afternoon with Howard Marks: Navigating Market Realities Through Sea Changes (ฉายภาพการลงทุนท่ามกลางการเปลี่ยนผ่านครั้งใหญ่ (Sea Change) ผ่านมุมมองของกฎการลงทุนระดับโลกอย่าง Howard Marks ซึ่งเป็นการเปิดมุมมองและให้ความรู้กับนักลงทุนไทย โดยเฉพาะลูกค้าบุคคลรายใหญ่พิเศษ (Ultra-high-net-worth) ซึ่งถือว่าเป็นก้าวสำคัญในการได้มุมมองแนวคิดการลงทุนที่สำคัญในช่วงเปลี่ยนผ่านของเศรษฐกิจโลก

- ตราสารหนี้ต่างประเทศ: เป็นปีแรกที่ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ประเภทนี้ให้กับนักลงทุน ทำให้นักลงทุนสามารถเข้าถึงหุ้นกู้จากบริษัทระดับโลก ธนาคารต่างประเทศ รวมถึงหุ้นกู้ของบริษัทไทยที่ไปจดทะเบียนและเสนอขายในต่างประเทศ โดยปี 2566 เป็นปีที่ธนาคารกลางของสหรัฐอเมริกาประกาศปรับ

ขึ้นดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง จึงทำให้ผลิตภัณฑ์นี้ได้รับผลตอบแทนที่ดีจากนักลงทุน เนื่องด้วยผลตอบแทนอยู่ในระดับที่น่าพอใจ

การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

บล.เกียรตินาคินภัทร ได้ร่วมมือกับธนาคารในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงหลากหลายประเภท ทั้งแบบที่มีการคุ้มครองเงินต้นและแบบ Yield Enhancement ได้แก่ Saving Plus Note, Bonus Digital Note, Shark-fin Note, Bonus Equity-linked Note และ Dual Currency Note ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี ประกอบกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ในปี 2566 ที่ผ่านมา บล.เกียรตินาคินภัทร ได้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ได้แก่ Twin-win Note, Booster และ Quanto Booster Note และ Index-linked Note ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่ที่จะช่วยเพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้กับนักลงทุน ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจฯ มียอดการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสูงสุดในตลาดในปีที่ผ่านมา

นอกจากนั้น บล.เกียรตินาคินภัทร ยังได้มีการพัฒนาระบบงานภายในในการรับคำสั่ง คำนำราคา และบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทำให้สามารถเสนอขายตราสารได้อย่างคล่องตัวและหลากหลาย รวมทั้งตรงกับความต้องการของนักลงทุนมากยิ่งขึ้น

การออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ดัชนีฮั่งเส็ง (HSI DW)

ในปี 2566 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้เริ่มออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่อ้างอิงกับดัชนีฮั่งเส็ง (Hang Seng Index หรือ HSI) ซึ่งเป็นดัชนีราคาหลักทรัพย์ชั้นนำของเอเชียที่สะท้อนสถานะการลงทุนในภาพรวมของตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง ซึ่งเป็นโอกาสของการลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เพื่อสร้างผลตอบแทน รวมถึงบริหารความเสี่ยงให้กับพอร์ตการลงทุนของนักลงทุน

การพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุนของ บล.เกียรตินาคินภัทร

นอกเหนือจากการเสนอขายกองทุนรวมที่บริหารจัดการอยู่ในปัจจุบันแล้ว บลจ.เกียรตินาคินภัทร ยังคงพัฒนาผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2566 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีกองทุนรวมที่เสนอขายครั้งแรก (IPO) เพิ่มเติมจำนวน 8 กองทุนดังนี้

- กองทุนเปิดเคเคพี ไซนา เฮดจ์ (KKP CHINA - H) ซึ่งเป็นกองทุนประเภท Fund of Funds ที่ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม/ETF ในต่างประเทศ

หลายกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนที่ดำเนินธุรกิจและ/หรือได้รับประโยชน์จากการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประเทศจีน โดยกองทุน KKP CHINA - H มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามดัชนี MSCI China All Shares Net Total Return USD

- กองทุนเปิดเคเคพี พาสซีฟ โกลบอล อีควิตี้ อันเฮดจ์ (KKP PGE - UH) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองทุนเดียวคือ iShares MSCI ACWI ETF โดยกองทุนหลักมีนโยบายการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนี MSCI ACWI ซึ่งประกอบไปด้วยตราสารทุนหรือหุ้นที่มีมูลค่าตามราคาตลาดสูงและปานกลางของประเทศพัฒนาแล้วและประเทศในตลาดเกิดใหม่ โดยกองทุน KKP PGE - UH มีนโยบายไม่ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
- กองทุนเปิดเคเคพี NDQ100 - UNHEDGED (KKP NDQ100 - UH) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองทุนเดียว คือ Invesco NASDAQ 100 ETF โดยกองทุนหลักเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นองค์ประกอบของดัชนี NASDAQ - 100 ซึ่งประกอบด้วยบริษัทที่ไม่ใช่สถาบันการเงินจำนวน 100 บริษัทที่ใหญ่ที่สุดตามมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด ทั้งบริษัทในประเทศและนอกประเทศสหรัฐอเมริกาที่จดทะเบียนอยู่ในตลาด NASDAQ โดยกองทุน KKP NDQ100 - UH มีนโยบายไม่ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
- กองทุนเปิดเคเคพี คอมเพล็กซ์ รีเทิร์น 2023A ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (KKP CR23A - UI) ซึ่งเป็นกองทุนผสมที่มีอายุประมาณ 1 ปี โดยในช่วงประมาณ 6 เดือนแรกเน้นลงทุนแบบ Buy-and-hold ในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเป็นตะกร้าหลักทรัพย์ที่ประกอบด้วยหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และหลังจากระยะเวลาประมาณ 6 เดือนดังกล่าว หากตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงเข้าเงื่อนไขการไถ่ถอนด้วยการส่งมอบเป็นหุ้นอ้างอิง บริษัทจัดการจะบริหารโดยใช้ดุลยพินิจในการจำหน่ายหุ้นอ้างอิงที่ได้รับมอบนั้นออกบางส่วนหรือทั้งหมดภายใต้กรอบอายุโครงการที่คงเหลืออยู่
- กองทุนเปิดเคเคพี พันธบัตรไทย 6M1 (KKP THG6M1) และกองทุนเปิดเคเคพี พันธบัตรญี่ปุ่น 6M1 (KKP JPG6M1) ซึ่งเป็นกองทุน Term Fund ที่เน้นลงทุนในตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐญี่ปุ่นตามลำดับ



- กองทุนรวมที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษี: บลจ. เกียรตินาคินภัทร ได้เสนอขายกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน จำนวน 2 กองทุน ได้แก่ กองทุนเปิดเคเคพี พันธบัตรรัฐบาลไทยเพื่อความยั่งยืน (KKP GB THAI ESG) ซึ่งเป็นกองทุนตราสารหนี้ภาครัฐที่มีนโยบายเน้นการลงทุนในตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน และ กองทุนเปิดเคเคพี หุ้นไทยเพื่อความยั่งยืน (KKP EQ THAI ESG) ซึ่งมีนโยบายเน้นการลงทุนในหุ้นที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้รับการคัดเลือกว่ามีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อมหรือด้านความยั่งยืน หรือที่มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปล่อยก๊าซเรือนกระจก แผนการจัดการและการตั้งเป้าหมายในการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของประเทศไทย

นอกจากนี้ บลจ.เกียรตินาคินภัทร ยังคงให้ความสำคัญกับการขยายช่องทางจำหน่ายเพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงกองทุนรวมของ บลจ.เกียรตินาคินภัทร รวมทั้งเพิ่มเติมผลิตภัณฑ์ที่เสนอขายผ่านช่องทางขายต่างๆ ให้หลากหลายยิ่งขึ้นอีกด้วย

การพัฒนาธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล

ในปี 2566 บล.เคเคพี โดม ได้เพิ่มบริการการลงทุนบนแอปพลิเคชัน Dime! อีก 2 ประเภท ได้แก่ 1) บริการการลงทุนในหุ้นกู้ซึ่งเริ่มต้นในเดือนมีนาคม และ 2) บริการการลงทุนในหุ้นไทยซึ่งเริ่มต้นในเดือนกันยายน และในเดือนตุลาคม บล.เคเคพี โดม ได้ออกแพ็คเกจ Dime! Fan ทั้งแบบรายเดือนและรายปี เพื่อให้ลูกค้าประหยัดค่าธรรมเนียมการซื้อขายหุ้นมากขึ้น

นอกจากนั้น บล.เคเคพี โดม ยังได้เพิ่มฟังก์ชันการสแกน QR Code เพื่อให้การทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าสะดวกมากยิ่งขึ้น และเพิ่มฟีเจอร์ Dime! Analytics เพื่อให้ลูกค้าสามารถติดตามดูภาพรวมพอร์ตการลงทุนในมิติต่างๆ ได้ง่ายขึ้นอีกด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บล.เคเคพี โดม มีจำนวนการดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน Dime! ประมาณ 650,000 ครั้ง และมีผู้สมัครเป็นลูกค้าจำนวนประมาณ 170,000 ราย

1.1.4 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)
ชื่อภาษาอังกฤษ	Kiatnakin Phatra Bank Public Company Limited
ชื่อย่อ	KKP
ประกอบธุรกิจ	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องตามที่ได้รับอนุญาตไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศที่เกี่ยวข้อง
จำนวนและชนิดของหุ้น	846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ -0- หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
ทุนจดทะเบียน	10,478,762,930 บาท
ทุนชำระแล้ว	8,467,511,090 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
เลขทะเบียนบริษัท	0107536000986
โทรศัพท์	0-2165-5555
เว็บไซต์	www.kkpfpg.com

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินงานโดยธนาคาร และธุรกิจตลาดทุน ดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้แก่ เคเคพี แคปปิตอล บล.เกียรตินาคินภัทร บล.เคเคพี ไดม์ และ บลจ.เกียรตินาคินภัทร โดยในด้านการดำเนินงานจะมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดทั้งในส่วน of ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน

กลุ่มธุรกิจ ตั้งเป้าหมายในการเป็นสถาบันการเงินที่มีผลการดำเนินงานเป็นเลิศภายใต้การดำเนินงานใน 3 ธุรกิจหลัก โดยได้มีการจัดกลุ่มการดำเนินงานตามเป้าหมายเพื่อดำเนินงานร่วมกันทั้งในส่วน of ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน คำนึงถึงความเชื่อมต่อและการสร้างประโยชน์ร่วมกันในกลุ่มธุรกิจ และอาศัยความเชี่ยวชาญที่มีอยู่ของทั้ง 2 ธุรกิจ เพื่อขยายขอบเขตการให้บริการและยกระดับความสามารถในการให้บริการและการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เป้าหมายทางธุรกิจดังกล่าว ได้แก่ 1) ธุรกิจด้านการให้สินเชื่อ (Credit Business) และธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง 2) ธุรกิจ Private Banking และ 3) ธุรกิจ Investment Banking

โดยในส่วน of ธุรกิจการให้สินเชื่อจะเน้นการให้บริการด้านสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่อาศัยกระบวนการทำงานที่เป็นระบบ รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และมีมาตรฐาน อาศัยการพัฒนาช่องทางการขายเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้อย่างเหมาะสม รวมถึงมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี ในส่วนธุรกิจ Private Banking ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการสำหรับลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูงและเป็นธุรกิจที่กลุ่มธุรกิจ มีความเชี่ยวชาญมายาวนาน จะเน้นการสร้างผลตอบแทนและทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลาย โดยอาศัยความร่วมมือกันของทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในเรื่องของการใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าและช่องทางสาขา และธุรกิจตลาดทุนในเรื่องความเชี่ยวชาญด้านการให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้านการลงทุน (Wealth Management) และสำหรับเป้าหมายของธุรกิจ Investment Banking จะเป็นการดำเนินงานร่วมกันของหลายหน่วยงานภายใต้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเพื่อให้กลุ่มธุรกิจ สามารถให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจ ตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 - 2566 มีดังนี้

	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	19,489	80.4	23,671	86.0	30,717	106.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,788	15.6	4,589	16.7	8,424	29.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,701	64.8	19,081	69.3	22,294	77.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,974	28.8	7,183	26.1	6,460	22.5
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	2,329	9.6	2,878	10.5	2,661	9.3
ธุรกิจตลาดทุน	4,644	19.2	4,305	15.6	3,799	13.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	900	3.7	1,018	3.7	983	3.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,074	25.1	6,165	22.4	5,476	19.0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(158)	(0.7)	831	3.0	441	1.5
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(10)	0.0	(4)	0.0	(12)	0.0
รายได้จากเงินปันผล	1,329	5.5	507	1.8	340	1.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,309	5.4	958	3.5	224	0.8
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	24,246	100.0	27,539	100.0	28,763	100.0



1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยธุรกิจการให้บริการทางด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ดังนี้

• สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ทั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์อเนกประสงค์ และรถยนต์เชิงพาณิชย์ เช่น รถกระบะ ให้แก่บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล โดยลูกค้าสามารถเลือกแผนการผ่อนชำระที่เหมาะสมกับความต้องการได้ ลูกค้าสามารถเลือกผ่อนชำระค่างวดแบบเท่ากันทุกเดือนแบบปกติหรือผ่อนชำระด้วยค่างวดที่ไม่เท่ากันในแต่ละเดือน (รูปแบบการผ่อนชำระ Flexi-payment) ตามความเหมาะสมกับอาชีพและรายได้ของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการหรือเป็นตัวแทนการขายผลิตภัณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เช่น ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ ประกันเสริมคุ้มครองอะไหล่เครื่องยนต์ (Engine Warranty) และบริการดำเนินการทางทะเบียนและภาษีรถยนต์ เป็นต้น บริการของธนาคารครอบคลุมทุกจังหวัด เพื่อให้ลูกค้าสามารถเลือกได้ตามความต้องการ

เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยส่งผลให้คุณภาพสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีการถดถอยลง ธนาคารรวมถึงผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรายอื่นในอุตสาหกรรมมีการปรับเงื่อนไขในการพิจารณาสินเชื่อให้รัดกุมมากยิ่งขึ้น ส่งผลให้ยอดขายรถยนต์ปรับตัวลดลง แม้ตลาดรถยนต์จะได้รับอานิสงส์จากความต้องการรถยนต์ไฟฟ้า (Electric Vehicle/EV) ที่เพิ่มสูงขึ้นจากเงินสนับสนุนของภาครัฐ แต่ยังคงส่งผลให้ยอดขายรถยนต์ใหม่ในประเทศสำหรับ 11 เดือนแรกของปี 2566 ลดลงถึงร้อยละ 7 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา โดยเห็นได้ชัดจากการลดลงของยอดขายในกลุ่มรถยนต์สันดาปภายใน (Internal Combustion Engine/ICE) และในกลุ่มรถยนต์ใช้แล้ว อีกทั้งยังส่งผลกระทบต่อแรงต่อราคาขายในตลาดรถยนต์ใช้แล้วอีกด้วย แม้ว่าสัดส่วนลูกค้าที่มีคุณภาพจะปรับตัวดีขึ้นในปีที่ผ่านมา แต่ผลกระทบจากคุณภาพสินเชื่อโดยรวมและมูลค่าของรถยนต์ที่ลดลงจากภาวะตลาดคาดว่าจะยังคงส่งผลกระทบต่อเนื่องจนถึงช่วงครึ่งปีแรกของปี 2567

• สินเชื่อรถกู้เงินด่วน (รถเรียกเงิน)

ผลิตภัณฑ์รถเรียกเงินเป็นสินเชื่อเนกประสงค์สำหรับผู้ที่มีรถยนต์ (ทั้งแบบยังผ่อนชำระกับสถาบันการเงินและ

แบบปลอดภาระหนี้) โดยกรรมสิทธิ์ความเป็นเจ้าของรถยนต์จะถูกโอนให้แก่ธนาคารเพื่อเป็นหลักประกันสินเชื่อ แต่ลูกค้ายังคงสามารถครอบครองรถยนต์ได้สำหรับใช้งานในชีวิตประจำวันและมีการผ่อนชำระเป็นรายเดือนเท่าๆ กันด้วยอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ และเนื่องด้วยการเพิ่มการรับรู้ของแบรนด์รถเรียกเงิน ทำให้ปริมาณสินเชื่อรถเรียกเงินเติบโตได้ในระดับที่ดีในปี 2566 โดยมีจำนวน 26,553 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2566

• สินเชื่อบุคคล

ธนาคารให้บริการสินเชื่อบุคคลทั้งแบบไม่มีหลักประกันและแบบมีหลักประกัน ซึ่งทั้ง 2 แบบเป็นสินเชื่อที่ไม่ต้องระบุวัตถุประสงค์ในการขอกู้ โดยสินเชื่อบุคคลแบบไม่มีหลักประกันแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่

- 1) สินเชื่อบุคคลประเภทมีกำหนดการผ่อนชำระคืนเป็นงวดๆ ตามระยะเวลาที่กำหนด (Term Installment Loan)
- 2) วงเงินสดหมุนเวียน (Revolving Loan) เป็นสินเชื่อบุคคลแบบหมุนเวียนที่จะคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมตามจำนวนเงินที่ใช้ ซึ่งธนาคารให้บริการในรูปแบบบัตรเครดิตเงินสด (KKP Cash Card) ลูกค้าสามารถเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่องเอทีเอ็มในเครือข่ายเอทีเอ็มพูลหรือเครือข่าย UnionPay ได้ และสามารถชำระค่าสินค้า/ บริการได้ทุกร้านค้าที่มีเครื่องหมาย UnionPay โดยมีเงื่อนไขการชำระคืนขั้นต่ำตามที่ธนาคารกำหนด

ในส่วนของสินเชื่อบุคคลแบบมีหลักประกันจะเป็นการนำเงินฝากของธนาคารมาเป็นหลักประกันในการกู้เงิน โดยผ่อนชำระคืนเป็นงวดๆ ตามระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้เพื่อความสะดวกของลูกค้าที่ต้องการเงินสำรอง โดยมีระยะเวลาในการผ่อนชำระแบบลดต้นลดดอกและมีระยะเวลาในการกู้ที่ลูกค้าเลือกให้เหมาะสมกับความต้องการได้

ธนาคารพัฒนาการให้บริการสินเชื่อบุคคลอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา ไม่ว่าจะเป็นการนำเสนอสินเชื่อให้กับลูกค้าโดยตรงหรือผ่านช่องทางออนไลน์ ซึ่งในปี 2566 ธนาคารมีการพัฒนาช่องทางออนไลน์สำหรับลูกค้าใหม่เพื่อให้ลูกค้าสามารถสมัครใช้บริการสินเชื่อของธนาคารผ่านช่องทางออนไลน์เพื่อให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์การสมัครที่รวดเร็ว พร้อมอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม รวมถึงลูกค้าปัจจุบันที่มีการใช้งานผ่าน KKP Mobile Application สามารถถอนเงินผ่านระบบใหม่ที่เรียกว่า Quick Cash ทั้งในรูปของการผ่อนจ่ายเป็นรายงวดหรือผ่อนขั้นต้นต่ำ ซึ่งทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการใช้บริการของธนาคารและยังเป็นการลดต้นทุนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาระบบการพิจารณาสินเชื่อให้รวดเร็วและทันสมัย มีการตรวจสอบคุณสมบัติของ

ผู้กู้ให้เหมาะสมกับวงเงินที่ได้รับ และกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายตามภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มของตลาดด้วย ซึ่งเป็นไปตามหลักการการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) และยั่งยืน (Sustainable Growth)

• สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์เพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างสำหรับบ้านใหม่ตามโครงการต่างๆ และบ้านมือสอง รวมถึงการรีไฟแนนซ์ภาระหนี้สินเชื่อบ้านจากสถาบันการเงินอื่น และเพื่อแบ่งเบาภาระหนี้ในช่วงดอกเบี้ยขาขึ้น ธนาคารได้มีการพัฒนากระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้มีความรวดเร็วและทันต่อความต้องการของลูกค้าและการแข่งขันในตลาด ในปี 2566 ธนาคารได้มีการร่วมมือกับพันธมิตรเพื่อให้สามารถบริการส่งเอกสารแบบดิจิทัลและมีการตรวจสอบข้อมูลเครดิตบูโรในเบื้องต้นเพื่อให้ลูกค้าสามารถประเมินความสามารถในการผ่อนชำระและไม่ก่อหนี้เกินตัว อีกทั้งยังมีอัตราดอกเบี้ยที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย นอกจากนี้ ยังมีการร่วมมือกับฝ่ายสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ของธนาคารในการมอบสิทธิประโยชน์พิเศษแก่ลูกค้าในโครงการเพื่อให้ได้รับความสะดวกในการยื่นขอสินเชื่อกับธนาคาร นอกจากนี้ ในปี 2566 ธนาคารยังได้ร่วมมือกับพันธมิตรในการปล่อยสินเชื่อโซลาร์รูฟ (Solar Roof) เพื่อประหยัดพลังงานและเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

• สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วน

สินเชื่อบ้านกู้เงินด่วนเป็นสินเชื่อเนกประสงค์ประเภทที่นำที่อยู่อาศัยปลอดภาระและเป็นกรรมสิทธิ์ของลูกค้าเองมาเป็นหลักประกัน รวมถึงการรีไฟแนนซ์ภาระหนี้สินเชื่อบ้านจากสถาบันการเงินอื่น โดยนำเสนอเป็นอัตราดอกเบี้ยพิเศษที่รองรับลูกค้ากลุ่มประเภทสินเชื่อดังกล่าว

• สินเชื่อเอสเอ็มอีรายย่อย

สินเชื่อเอสเอ็มอีรายย่อยเป็นสินเชื่อที่นำเสนอให้กับลูกค้าบุคคลหรือนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทั้งภาคบริการและการค้าส่งและค้าปลีก เป็นต้น มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าหลายแบบ อาทิ วงเงินสินเชื่อเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ วงเงินสินเชื่อเบิกเงินบัญชี และวงเงินสินเชื่อเพื่อขยายกิจการ ซึ่งลูกค้าสามารถเลือกใช้หลักประกันที่เหมาะสมทั้งประเภทอสังหาริมทรัพย์ หรือประเภทที่ไม่ใช่หลักประกัน โดยธนาคารจะพิจารณาคุณสมบัติของผู้กู้ ทั้งความสามารถในการกู้ (Ability to Repay) และความเต็มใจที่จะชำระคืน (Willingness to Repay) ประกอบเพื่อหาจุดเหมาะสมสำหรับวงเงินและอัตราดอกเบี้ยที่ผู้กู้จะได้รับ รวมถึงการใช้เครื่องมือในการประเมินคุณภาพสินเชื่อ (Credit Scoring) มาช่วยในการประเมินความเสี่ยง

• สินเชื่อ Lombard

สินเชื่อ Lombard เป็นสินเชื่อเนกประสงค์เพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของ บล.เกียรตินาคินภัทร ที่มีความต้องการ ไม่ว่าจะเป็น ด้านการลงทุน การอุปโภค หรือการใช้จ่ายต่างๆ โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การจัดการของ บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นหลักประกัน อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ กองทุนรวมที่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร เป็นบริษัทจัดการกองทุน กองทุนส่วนบุคคลที่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร เป็นผู้จัดการกองทุน หลักทรัพย์ และ/ หรือตราสารทางการเงินต่างประเทศที่ทำการซื้อขายผ่านการบริการของ บล.เกียรตินาคินภัทร (Global Investment Service) หรือบริหารจัดการโดย บล.เกียรตินาคินภัทร (Mandate Service) และสำหรับปี 2567 จะมีการเพิ่มผลิตภัณฑ์หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ออกโดย บล.เกียรตินาคินภัทร เข้ามาเป็นหลักประกันด้วย

ปัจจุบันสินเชื่อ Lombard มีให้เลือก 2 ประเภท คือ Flexible Term (ไม่เกิน 12 เดือน) และ Fixed Term (1, 3, 6, 9 หรือ 12 เดือน) โดยมีเจ้าหน้าที่การตลาดของ บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นผู้แนะนำสินเชื่อดังกล่าวให้กับลูกค้าที่สนใจ ซึ่งต่อไปในอนาคตจะมีการพัฒนาประเภททรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเพิ่มเติม

• สินเชื่อ Portfolio for Property Financing (PPF)

สินเชื่อ Portfolio for Property Financing เป็นสินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลของ บล.เกียรตินาคินภัทร ที่มีความต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์หรือต้องการเพิ่มสภาพคล่องด้วยอสังหาริมทรัพย์ที่มีอยู่เพื่อนำไปลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินผ่าน บล.เกียรตินาคินภัทร หรือใช้จ่ายตามความต้องการของผู้กู้ (Multi-purpose Loan) โดยนำที่ดินเปล่า ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่เป็นบ้านหรืออาคารพาณิชย์ หรือที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างอื่นๆ เช่น อพาร์ทเมนต์ โรงแรม ห้องชุด พร้อมด้วยสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การจัดการของ บล.เกียรตินาคินภัทร มาเป็นหลักประกัน อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ กองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลที่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร เป็นบริษัทจัดการกองทุน หลักทรัพย์ และ/ หรือตราสารทางการเงินต่างประเทศที่ทำการซื้อขายผ่านการบริการของ บล.เกียรตินาคินภัทร (Global Investment Service) หรือบริหารจัดการโดย บล.เกียรตินาคินภัทร (Mandate Service) และ



สำหรับปี 2567 จะมีการเพิ่มผลิตภัณฑ์หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ออกโดย บล.เกียรตินาคินภัทร เข้ามาเป็นหลักประกันด้วย ซึ่งต่อไปในอนาคตจะมีการพัฒนาประเภททรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันเพิ่มเติม

• บริการเงินฝากและการลงทุน

ที่ผ่านมาธนาคารมีผลิตภัณฑ์เงินฝากสกุลเงินบาทที่เปิดผ่านช่องทางออนไลน์เพิ่มขึ้น ซึ่งได้แก่ เงินฝากออมทรัพย์ KKPSS, KKP Savvy, KKP Start Saving, DIME! SAVE และเงินฝากประจำออนไลน์ (KKP e-Fixed Deposit) ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี เนื่องจากลูกค้าสามารถเปิดบัญชีเงินฝากได้สะดวกผ่าน KKP Mobile Application นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศที่เป็นผลิตภัณฑ์ที่ช่วยให้ลูกค้าทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลสามารถบริหารเงินสกุลต่างประเทศอย่างมีประสิทธิภาพ โดยหลังจากที่เริ่มให้บริการเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทออมทรัพย์แล้ว ธนาคารได้พัฒนาเงินฝากเงินตราต่างประเทศประเภทฝากประจำเพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้าที่มีความต้องการฝากเงินแบบมีระยะเวลา และมีอัตราดอกเบี้ยแน่นอน

ในปี 2566 ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ใหม่เพิ่มเติม คือ KKP FCD Smart Settlement ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์และลงทุนในผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศเพิ่มความสะดวกในการลงทุนต่างประเทศและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้ผ่านทางโทรศัพท์โดยผู้แนะนำการลงทุน โดยให้บริการแก่ลูกค้าของ บล.เกียรตินาคินภัทร ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เพิ่มการให้บริการบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศรวม 9 สกุลเงิน และขยายการให้บริการไปยังทุกสาขาของธนาคาร เพื่อเพิ่มทางเลือกในการออมให้แก่ลูกค้าที่มีความต้องการใช้เงินตราต่างประเทศและใช้เป็นเครื่องมือบริหารความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

• บริการประกันภัยและบริการประกันชีวิต (Bancassurance)

เพื่อสร้างความมั่นใจในการให้คำปรึกษาและการบริการด้านวางแผนการเงินที่ครบวงจร ธนาคารมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและช่องทางการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ให้สะดวก ครอบคลุม และตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้า ช่วยป้องกันความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของลูกค้าเป็นสำคัญ ในฐานะที่ธนาคารเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ธนาคารยังคงได้รับความร่วมมือจากบริษัทประกันภัยชั้นนำที่มีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งและให้บริการลูกค้าได้ครอบคลุมทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง

โดยมีผลิตภัณฑ์และกระบวนการที่เสริมทัพ ซึ่งประกอบด้วย

- ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเคเคพีเจเน อินฟินิท รีเทิร์น 90/5, 90/10 เพื่อตอบโจทย์ให้กับกลุ่มลูกค้าวัยทำงาน คนรุ่นใหม่ที่ต้องการสร้างความมั่นคง วางแผนเกษียณ พร้อมทั้งวางแผนมรดกส่งต่อให้กับทายาท และยังคงมีความคุ้มครองชีวิตอีกด้วย
- ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเคเคพีเจเน เวลท์ 10/3 แบบมีเงินปันผล เป็นประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ที่มีทั้งความคุ้มครองชีวิตและผลตอบแทนเป็นเงินคืนในระยะสั้น โดยชำระเบี้ยประกันเพียง 3 ปี ซึ่งออกแบบเพื่อให้เหมาะสมกับลูกค้าบุคคลรายได้สูงของธนาคาร พร้อมการนำเสนอรายการส่งเสริมการขายให้ลูกค้าร่วมกับผลิตภัณฑ์เงินฝากดอกเบี้ยพิเศษ เพื่อส่งเสริมการวางแผนการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำได้อย่างต่อเนื่อง
- ผลิตภัณฑ์ประกันภัยบนช่องทางดิจิทัลผ่าน KKP Mobile Application โดยนำเสนอจุดเด่นเกี่ยวกับการอำนวยความสะดวกให้ลูกค้า มุ่งเน้นการซื้อที่สะดวก ง่าย พร้อมบริการกรมธรรม์ออนไลน์ตลอด 24 ชั่วโมง โดยนำร่องเปิดให้บริการสำหรับกลุ่มแรก คือ ประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุ KKPGEN Preferred Health, Simply e-Cancer และ KKPGEN PA One ซึ่งทราบผลอนุมัติทันทีโดยไม่ต้องตรวจสุขภาพกลุ่มที่สอง คือ ประกันภัยรถยนต์ที่ครอบคลุมทั้งภาคสมัครใจและพระราชบัญญัติ

เพื่อเพิ่มโอกาสและขีดความสามารถในการแข่งขันในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ที่มีความคุ้มครองและราคาที่เหมาะสม ธนาคารได้พัฒนาระบบเพื่อเป็นทางเลือกและเพิ่มโอกาสการชำระค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์อย่างต่อเนื่อง เช่น การผ่อนชำระค่าเบี้ยประกันปีต่ออายุด้วยเงินสดสูงสุด 10 เดือนให้กับกลุ่มลูกค้าที่ยังไม่สามารถเข้าถึง และสอดคล้องกับการปรับตัวของธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ นอกจากนี้ ยังอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าชำระเงินค่าเบี้ยประกันภัยผ่าน KKP Mobile Application ได้ง่ายอีกด้วย

• ธนบดีธนกิจ

ธนาคารมุ่งให้บริการด้านการเงินและให้คำปรึกษาด้านการลงทุนเพื่อตอบสนองความต้องการเฉพาะบุคคลของลูกค้าธนบดีธนกิจ (PRIORITY) ซึ่งเป็นลูกค้าบุคคลรายได้สูงหรือลูกค้าบุคคลที่มีสินทรัพย์สูง (High-net-worth Individual) มียอดเงินฝากและการลงทุนรวมกัน (Average Asset) ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป โดยมีการวิเคราะห์ถึงความต้องการของลูกค้า พร้อมทั้งรวบรวมผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากและการลงทุนที่หลากหลาย ทั้งผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคาร ผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนทั้งในและต่างประเทศซึ่งประกอบด้วยกองทุนรวมทุกประเภท อันได้แก่ กองทุนรวมตลาดเงิน กองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมสินทรัพย์

ทางเลือก เป็นต้น รวมทั้งการลงทุนตรงในตราสารหนี้ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง สินทรัพย์นอกตลาด และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตทั้งแบบสะสมทรัพย์ บำนาญ คู่สมรสชีวิต และประกันควบการลงทุน (Unit Linked) เพื่อนำเสนอให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าเฉพาะบุคคล รวมถึงบริการ Family Wealth ที่ให้คำปรึกษาในการบริหารความมั่งคั่งและการส่งต่อความมั่งคั่งของครอบครัวอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ยังมีบริการด้านสินเชื่อเนกประสงค์เพื่อเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงินเป็นหลักประกันอีกด้วย

บริการหลักของธุรกิจธนกิจประกอบด้วย

- บริการด้านเงินฝากรูปแบบพิเศษหลากหลายประเภท คัดสรรให้ลูกค้าเลือกตามความต้องการ ตอบทุกโจทย์ทางการเงินด้วยอัตราดอกเบี้ยที่คุ้มค่า อาทิ บัญชีเงินฝาก KKPSS สำหรับนักลงทุนเพื่อช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมการเงินและการลงทุนทั้งในและต่างประเทศผ่าน บล.เกียรตินาคินภัทร และเพิ่มโอกาสในการรับผลตอบแทนที่ดียิ่งขึ้น บัญชีเงินฝากประจำ บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศพร้อมดอกเบี้ยในรูปแบบเงินตราต่างประเทศตามสกุลเงินที่ฝากไว้ที่ช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างประเทศได้สะดวกยิ่งขึ้น
- บริการให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนที่สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินของลูกค้า โดยมี Relationship Manager ประจำที่สาขาและสำนักงานใหญ่คอยให้การดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดติดร่วมกับทีมผู้เชี่ยวชาญทางการเงินของ บล.เกียรตินาคินภัทร ผ่านบริการ 2 รูปแบบ ได้แก่ Kiatnakin Phatra Wealth Management บริการที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ที่มีสินทรัพย์ในการลงทุนตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป และมีความสนใจการลงทุนที่หลากหลาย โดยมีทีมที่ปรึกษาทางการเงินคอยให้คำแนะนำในการกระจายสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมตามหลัก Asset Allocation ซึ่งคำนึงถึงรายละเอียดในทุกแง่มุมที่เกี่ยวข้องกับสถานะทางการเงินของลูกค้า รวมถึงการบริหารเงินให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของลูกค้าแต่ละราย และ Kiatnakin Phatra Edge บริการวางแผนทางการเงินสำหรับลูกค้าที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป ครอบคลุมทั้งการวางแผนภาษี แผนเกษียณ แผนการศึกษาของบุตร พร้อมคำแนะนำในการจัดพอร์ตการลงทุนและผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมตามกลยุทธ์การจัดสรรเงินลงทุนควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยง ผ่านผลิตภัณฑ์ทางการเงินทั้งในและต่างประเทศ
- บริการสินเชื่อ Lombard เพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ที่มีการลงทุนผ่าน

บล.เกียรตินาคินภัทร โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การจัดการของ บล.เกียรตินาคินภัทรเป็นหลักประกัน

นอกจากนี้ เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า ธนาคารยังเป็นตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมของ บล.เกียรตินาคินภัทร รวมถึงเป็นพันธมิตรกับบริษัทประกันเพื่อให้บริการผลิตภัณฑ์ประกันผ่านช่องทางของธนาคาร (Bancassurance) ตลอดจนการให้บริการธนาคารออนไลน์ (e-Banking และ Mobile Banking/ Investment) เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างๆ ด้วยตนเอง

นอกจากบริการทางการเงินที่ครบวงจรแล้ว ธนาคารยังได้พัฒนาศักยภาพพิเศษมอบให้แก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง รวมถึงจัดกิจกรรมพิเศษสำหรับลูกค้า PRIORITY โดยเน้นการเพิ่มพูนความรู้ด้านการเงินและการลงทุน และสร้างความมั่งคั่งทางการเงินที่ยั่งยืนให้กับลูกค้า อาทิ รายงานความเคลื่อนไหวของสถานการณ์การลงทุนทั่วโลก Small Group พร้อมให้คำแนะนำด้านการลงทุน สัมมนา NeXtGen Program: From Study to Success ซึ่งเป็นการสัมมนาอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อวางรากฐานความพร้อมให้กับผู้สืบทอดกิจการเพื่อต่อยอดธุรกิจให้มั่นคงก้าวหน้า ทั้งในรูปแบบ Online และ Onsite ให้สอดคล้องกับสถานการณ์และความสะดวกของลูกค้า รวมถึงจัดกิจกรรมพิเศษขอบคุณลูกค้าผู้มีอุปการคุณที่ให้ความไว้วางใจใช้บริการกับธนาคารเสมอมา อาทิ กิจกรรมคอนเสิร์ตจากศิลปินชั้นนำของไทย

• สินเชื่อบริษัท

สายสินเชื่อบริษัทจัดตั้งขึ้นภายหลังการควบรวมกิจการระหว่างธนาคารกับเคเคพี แคปปิตอล มีวัตถุประสงค์เพื่อการสานต่อประโยชน์ร่วมกัน (Synergies) ที่เกิดจากการร่วมกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ โดยใช้จุดแข็งที่ทีมงานของ บล.เกียรตินาคินภัทร มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ดีกับกลุ่มลูกค้าบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และบริษัทขนาดใหญ่อื่นๆ ที่ทีมงานของ บล.เกียรตินาคินภัทร ให้บริการด้านวาณิชธนกิจ ที่ปรึกษาทางการเงิน การระดมทุนผ่านการเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ และบริการด้านการเงินและการลงทุนอื่นๆ ประกอบกับความเชี่ยวชาญของธนาคารในการให้บริการผลิตภัณฑ์สินเชื่อ การควบรวมกิจการนี้ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินแก่ลูกค้าแบบเต็มรูปแบบ

สายสินเชื่อบริษัทรับผิดชอบในงานบริการสินเชื่อในทุกอุตสาหกรรมภายใต้กรอบนโยบายสินเชื่อของธนาคาร (คนละกลุ่มกับกลุ่มลูกค้าที่ดูแลโดยสายสินเชื่อธุรกิจ) โดยสายสินเชื่อบริษัทมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงบริษัทลูกและบริษัทในเครือบริษัทขนาดใหญ่ที่ยังไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ



รวมถึงบริษัทข้ามชาติและบริษัทลูกหรือสาขา และยังมีการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าในต่างประเทศ ซึ่งโดยหลักเป็นบริษัทในกลุ่มประเทศอาเซียน ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อของบริษัทประกอบด้วยสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเสริมสภาพคล่อง สินเชื่อสำหรับโครงการขนาดใหญ่ การจัดหาเงินทุนร่วม สินเชื่อเพื่อการลงทุนขยายงาน ตลอดจนสินเชื่อรูปแบบต่างๆ ที่พัฒนาขึ้นตามนวัตกรรมทางการเงินของตลาดเงินและตลาดทุน

สายสินเชื่อของบริษัทประสานงานอย่างใกล้ชิดกับทีมงานของ บล.เกียรตินาคินภัทร สายตลาดการเงิน และสายงานอื่นๆ ภายใต้กลุ่มงานธุรกิจบริษัทและพาณิชย์ เพื่อให้บริการทางการเงินที่หลากหลายแก่ลูกค้า มุ่งสร้างความรู้ความเข้าใจเชิงกว้างและเชิงลึกในธุรกิจของลูกค้าเป้าหมาย เพื่อศึกษาวิเคราะห์และคัดเลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้เหมาะสมกับผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

สายสินเชื่อบริษัทมีเป้าหมายที่จะสร้างการเติบโตของสินทรัพย์และรายได้อย่างต่อเนื่องในขนาดของสินเชื่อที่เหมาะสม อีกทั้งยังช่วยกระจายโครงสร้างรายได้และความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อของธนาคาร โดยจะมุ่งเน้นไปยังส่วนที่กลุ่มธุรกิจ มีความสามารถในการแข่งขัน เช่น กลุ่มท่องเที่ยว กลุ่มสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Lending) การลงทุนของภาครัฐ และการเปลี่ยนแปลงของตลาดทุน (Capital Market Disruption) รวมถึงจะยังคงร่วมมือกับเครือข่ายของกลุ่มธุรกิจในการขยายฐานลูกค้าไปยังลูกค้าใหม่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สายสินเชื่อบริษัทมีการบันทึกยอดสินเชื่อบริษัทสูงเป็นประวัติการณ์ถึง 57,720 ล้านบาท ขยายตัวกว่าร้อยละ 11 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า โดยมีสาเหตุหลักมาจากการขยายการให้สินเชื่อไปยังฐานลูกค้าใหม่ที่เป็นผลจากความร่วมมือภายในกลุ่มธุรกิจ

• สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจเพื่อผู้ประกอบการ เสริมสร้างความแข็งแกร่งทางธุรกิจ ตอบโจทย์ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและครบวงจรประกอบด้วยสินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ 3 ด้าน คือ 1) สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ 2) สินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรม และ 3) สินเชื่อพาณิชย์การและการบริการ (ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม สินเชื่อธุรกิจขนส่ง และสินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง) โดยธนาคารมีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในสินเชื่อแต่ละประเภทคอยให้บริการลูกค้า ทั้งนี้ รายละเอียดของสินเชื่อธุรกิจประเภทต่างๆ มีดังนี้

1. สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ให้บริการสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค โดยเป็นสินเชื่อประเภท Project Finance สำหรับผู้ประกอบการที่มีวัตถุประสงค์ในการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์

เพื่อขาย ธนาคารมุ่งเน้นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า โดยมีขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็ว ให้งบเงินตรงตามความต้องการของผู้ประกอบการ และมีเงื่อนไขข้อตกลงและการกำหนดรูปแบบการผ่อนชำระที่สอดคล้องกับรายได้ของแต่ละโครงการอย่างเหมาะสม

ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ที่หลากหลายและครบถ้วนสำหรับการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาโครงการให้บรรลุเป้าหมายและประสบความสำเร็จ อาทิ เงินกู้ระยะยาวทั้งสำหรับ Project Finance และเพื่อลงทุนในที่ดินเพื่อใช้ในการพัฒนาโครงการในอนาคต วงเงินหมุนเวียนสำหรับหมุนเวียนในกิจการเพื่อให้ธุรกิจมีสภาพคล่อง วงเงินอาวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ สำหรับอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ประกอบการในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์ต่างๆ เป็นต้น

ธนาคารมีทีมงานที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ รวมทั้งมีทีมที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อให้คำปรึกษาแก่ผู้ประกอบการ รวมถึงนำเสนอทางเลือกในการพัฒนาโครงการที่มีผลตอบแทนสูงสุด อีกทั้งมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้าในรูปแบบของพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งทีมงานที่ปรึกษาประกอบด้วยทีมวิจัยข้อมูลอุตสาหกรรม ทีมที่ปรึกษาสถาปนิก ทีมที่ปรึกษาทางด้านวิศวกรรม และทีมที่ปรึกษาประเมินราคา นอกจากนี้ ธนาคารมีระบบช่วยการบริหารงานโครงการเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในด้านการบริหารความคืบหน้าของการก่อสร้างและบริหารการใช้งบการเงิน เป็นบริการที่ครบวงจรเพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการทำธุรกิจของลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งธนาคารมีการพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหารงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้การอนุมัติและบริหารสินเชื่อเป็นไปได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

2. สินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรม

สินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรมเป็นบริการสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ให้เช่า เซอร์วิสอพาร์ทเมนต์ หอพัก อาคารสำนักงานเพื่อเช่า และโรงแรม ทั้งที่เป็นการพัฒนาโครงการใหม่ การปรับปรุงโครงการเดิม และการซื้อกิจการ โดยธนาคารมีสถาปนิกและวิศวกรที่ดูแลให้คำปรึกษาเรื่องกฎหมายที่ดินและกฎหมายอาคารที่เกี่ยวข้องกับการออกแบบ รวมถึงการวางแผนงานก่อสร้างเพื่อให้ได้มาตรฐาน ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการที่หลากหลาย ได้แก่ วงเงินกู้ระยะยาวทั้งสำหรับก่อสร้างโครงการใหม่ การซื้อโครงการ รีไฟแนนซ์ หรือปรับปรุงตกแต่งอาคารเดิม วงเงินหมุนเวียน วงเงินอาวัล และวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

3. สินเชื่อพาณิชย์การและการบริการ

สินเชื่อพาณิชย์การและการบริการมุ่งเน้นการสนับสนุน

สินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการในธุรกิจที่หลากหลาย ซึ่งประกอบไปด้วย

- สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม มุ่งเน้นการสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการทั้งธุรกิจการผลิตและธุรกิจบริการ อาทิ ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมอาหาร อุตสาหกรรมทางการแพทย์ งานวางระบบและเทคโนโลยี อุปกรณ์สื่อสารโทรคมนาคม ธุรกิจผลิตและจำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า อุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ ผลิตและจำหน่ายเครื่องมือ เครื่องจักร และธุรกิจบรรจุภัณฑ์ประเภทกระดาษและพลาสติก เป็นต้น โดยธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการ อาทิ วงเงินกู้ระยะยาวสำหรับขยายกิจการ เพื่อซื้อเครื่องจักรใช้ในธุรกิจ วงเงินกู้เพื่อการก่อสร้างขยายโรงงานหรือสถานประกอบการ และวงเงินรีไฟแนนซ์
- สินเชื่อธุรกิจขนส่ง เป็นสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการธุรกิจขนส่ง ทั้งการขนส่งประเภทการส่งเสริมอุตสาหกรรม และการขนส่งสินค้าที่มีความประสงค์จะใช้สินเชื่อเพื่อการเช่าซื้อรถบรรทุกสิบล้อ รถบรรทุกหกล้อ รถหัวลาก และหางพ่วง และยังคงครอบคลุมไปถึงการขนส่งตู้คอนเทนเนอร์เพื่อการนำเข้าและส่งออก กลุ่มขนส่งยานยนต์และอะไหล่ รวมทั้งการขนส่งประเภทบุคคลที่มีความประสงค์จะใช้สินเชื่อเช่าซื้อพาหนะสำหรับการขนส่งมวลชนประเภทต่างๆ ธนาคารมีบริการทางการเงินที่หลากหลายสำหรับธุรกิจขนส่ง อาทิ วงเงินเช่าซื้อรถและอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับการขนส่งประเภทต่างๆ วงเงินกู้ระยะยาวเพื่อซื้อที่ดิน ก่อสร้างอาคาร หรือเพื่อใช้ในธุรกิจขนส่ง
- สินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง เป็นสินเชื่อเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในกลุ่มธุรกิจผลิตและจำหน่ายวัสดุก่อสร้าง กลุ่มธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง และกลุ่มธุรกิจจำหน่ายและให้บริการเช่าเครื่องจักรหรืออุปกรณ์ที่ใช้ในการก่อสร้าง ธนาคารมีบริการสินเชื่อประเภทต่างๆ อาทิ วงเงินกู้ระยะยาวสำหรับขยายโรงงาน เพื่อซื้อเครื่องจักรใช้ในธุรกิจ หรือเพื่อรีไฟแนนซ์ โดยธนาคารได้สนับสนุนวงเงินเช่าซื้อและวงเงินสินเชื่อ รวมถึงวงเงินหมุนเวียน วงเงินอวัล และวงเงินค้ำประกันต่างๆ เพื่อเสริมสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจให้แก่ผู้ประกอบการ

นอกจากสินเชื่อประเภทต่างๆ แล้ว ธนาคารยังมีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า ผู้ประกอบการอย่างครบวงจร (Financial Solution) เพื่อช่วยลดรายจ่าย อีกทั้งเพิ่มสภาพคล่องและผลตอบแทนให้แก่ลูกค้า เพื่อช่วยให้ธุรกิจของลูกค้าเติบโตได้อย่างยั่งยืน ซึ่งผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าวประกอบด้วยบริการด้านการ

บริหารจัดการธุรกรรมทางการเงิน (Cash Management) การป้องกันความเสี่ยงทางธุรกิจ (Risk Protection) และการบริหารจัดการความมั่งคั่ง (Wealth Management)

• ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

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

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์บริหารจัดการโดยสายบริหารหนี้ ซึ่งมีฝ่ายจัดการหนี้ทำหน้าที่ดูแลบัญชีลูกหนี้ ติดตามและเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และมีฝ่ายบริหารทรัพย์สินซื้อขายทำหน้าที่ในการขายทรัพย์สินรอขาย โดยลูกค้าหรือผู้สนใจสามารถค้นหาทรัพย์สินตามประเภท ทำเล พื้นที่ หรือช่วงราคาได้ตามต้องการในเว็บไซต์ <https://bank.kkpg.com/th/kkproperty>

• ธุรกิจตลาดการเงิน

สายตลาดการเงินให้บริการธุรกรรมทางการเงินและนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อการลงทุน การประกอบธุรกิจและการป้องกันความเสี่ยงให้กับลูกค้านิติบุคคลและลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของธนาคารและ บล.เกียรตินาคินภัทร ผ่านความเชื่อมโยงและร่วมมือภายในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงลูกค้ารายย่อยผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลของ บล.เคเคพี โดม โดยผลิตภัณฑ์และบริการครอบคลุมธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ธุรกรรมตราสารหนี้ในตลาดแรกและตลาดรอง ผลิตภัณฑ์หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และตราสารอนุพันธ์ทั้งด้านอัตราแลกเปลี่ยน ด้านอัตราดอกเบี้ย และด้านตราสารทุน

การเป็นผู้ค้าหลักทรัพย์สินตราสารหนี้ของธนาคารได้รับความสนใจจากลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าบุคคลรายใหญ่เป็นอย่างดี โดยในปี 2566 ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดของผู้ค้าหลักทรัพย์สินเป็นอันดับที่ 2 หรือคิดเป็นร้อยละ 39.65 สำหรับตัวแลกเงินระยะสั้น และร้อยละ 16.54 สำหรับตราสารหนี้ภาคเอกชน นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมมือกับ บล.เกียรตินาคินภัทร นำเสนอตราสารหนี้สกุลต่างประเทศให้กับลูกค้าบุคคลรายใหญ่เพื่อเป็นสินทรัพย์ลงทุนทางเลือกเพิ่มเติมด้วย

ความร่วมมือในกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีอย่างต่อเนื่องส่งผลให้ปริมาณธุรกรรมอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากลูกค้า



นิติบุคคลรายใหญ่มีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาด รวมถึงธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่มีรายได้เพิ่มขึ้นจากการให้บริการการลงทุนในต่างประเทศผ่านแพลตฟอร์มของ บล.เคเคพี โดม และบริการ Global Investment Service ของ บล.เกียรตินาคินภัทร รวมถึงการนำเสนอธุรกรรมที่ตอบโจทย์กับความต้องการของลูกค้าของกลุ่มงานธุรกิจบริษัทและวณิชธนกิจ

สายตลาดการเงินยังคงเป็นหน่วยงานสำคัญในการระดมเงินทุนผ่านการออกตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยธนาคารและธุรกิจตลาดทุนได้นำความรู้ความเชี่ยวชาญมาพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ให้ตอบโจทย์และเพิ่มทางเลือกให้กับผู้ลงทุนอย่างต่อเนื่องและได้รับการตอบรับจากผู้ลงทุนเป็นอย่างดีมาโดยตลอด ซึ่งส่งผลให้กลุ่มธุรกิจฯ มียอดการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสูงที่สุดในตลาดอย่างต่อเนื่อง รวมถึงปี 2566 ก็เช่นเดียวกัน

ธนาคารเริ่มใช้ระบบบริหารเงินใหม่ในปี 2566 ตามแผนงานที่วางไว้ ซึ่งระบบบริหารเงินใหม่ช่วยเพิ่มศักยภาพในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการให้บริการที่ครบวงจรเพื่อตอบโจทย์ให้ตรงกับสภาวะการณ์ของตลาดและความต้องการของลูกค้าตามแนวทางในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มุ่งเน้นความเป็นเลิศ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลักสำคัญ ผ่านความเชี่ยวชาญ ความเชื่อมโยงและความร่วมมือกันภายในกลุ่มธุรกิจฯ

สำหรับปี 2567 ธนาคารจะมุ่งเน้นการเพิ่มประสบการณ์และคุณค่าของผลิตภัณฑ์และบริการทั้งทางตรงและทางอ้อมที่ลูกค้าจะได้รับจากการใช้บริการผ่านการพัฒนาระบบงานและแพลตฟอร์มการให้บริการของกลุ่มธุรกิจฯ

นอกเหนือจากการให้บริการทางด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ธนาคารยังให้ความสำคัญและมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพการดำเนินงานภายในด้านต่างๆ ผ่านสายงานสนับสนุน โดยมีพัฒนาการที่สำคัญดังนี้

• ด้านบุคลากร

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและผู้นำอย่างต่อเนื่อง ด้วยเชื่อมั่นว่าบุคลากรและผู้นำที่มีประสิทธิภาพคือหัวใจสำคัญและมีบทบาทอย่างมากในการขับเคลื่อนธุรกิจตามกลยุทธ์ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้บรรลุพันธกิจ วิสัยทัศน์ และเจตนารมณ์ที่กำหนดไว้ และสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน อีกทั้งมุ่งเสริมสร้างการทำงานร่วมกันภายใต้หลักองค์กร (Principles) เพื่อใช้เป็นกรอบความคิด ยึดโยงการทำงานระหว่างกัน สร้างและหล่อหลอมให้กลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร ค่านิยมที่บุคลากรร่วมมือร่วมใจมุ่งสร้างผลสำเร็จและประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า กลุ่มธุรกิจฯ และสังคม เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน

กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งเน้นการสร้างองค์กรให้เป็นองค์กรที่น่าอยู่ น่าทำงาน (A Great Place to Work) โดยให้ความสำคัญกับการดูแลเอาใจใส่พนักงาน ผ่านการสร้างประสบการณ์ที่ดีในทุกมิติทั้งบุคลากรภายในองค์กรและผู้สมัครภายนอก (Employee & Candidate Experiences) แบบองค์รวมครอบคลุมกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคลด้านต่างๆ อาทิ การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพโดยผ่านการสัมภาษณ์แบบ KKP Principle Based Selection เพื่อเลือกคนที่ใช่ คนเก่ง และคนดีเข้ามาร่วมงานกับกลุ่มธุรกิจฯ ผ่านช่องทางที่หลากหลายและเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานที่ต้องการ เพื่อคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพ ผลักดันธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน การบริหารผลงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อมุ่งสู่องค์กรที่มุ่งเน้นการสร้างผลสำเร็จของงาน (Performance Driven) รวมถึงการให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและทักษะความสามารถของพนักงาน การบริหารค่าตอบแทนที่เป็นธรรม โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ มีการกำหนดแนวทางและระเบียบปฏิบัติในการจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการให้พนักงานอย่างสม่ำเสมอ ให้สอดคล้องตามผลการปฏิบัติงานและเทียบเคียงได้กับมาตรฐานของกลุ่มธุรกิจชั้นนำในอุตสาหกรรมเดียวกัน มีสวัสดิการที่สามารถเลือกปรับได้ให้ตรงตามความต้องการ และมีความเหมาะสมกับสภาวะเศรษฐกิจและการดำรงชีพเพื่อความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน อีกทั้งยังสนับสนุนความหลากหลาย ปราศจากการเลือกปฏิบัติ รับฟังทุกความคิดเห็นตามหลักองค์กรข้อหนึ่งซึ่งส่งเสริมให้ “อยู่อย่างคนเท่ากัน” และยอมรับความแตกต่างของพนักงาน ทั้งในด้านเชื้อชาติ ศาสนา วัฒนธรรม ความบกพร่องทางร่างกาย เพศสภาพ และประสบการณ์ เป็นต้น เพื่อให้พนักงานทำงานได้อย่างมีความสุข รวมถึงการสร้างโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการบริหารความก้าวหน้าด้วยตนเอง เพื่อโอกาสการเติบโตในสายอาชีพ ทำให้พนักงานได้รู้สึกภูมิใจและได้เพิ่มโอกาสที่ดีให้กับชีวิต องค์กรพร้อมส่งเสริมให้พนักงานพัฒนาตนเองอย่างเต็มศักยภาพ มีการฝึกอบรมและการพัฒนาบุคลากรผ่านการจัดการองค์ความรู้ที่หลากหลาย มุ่งสู่การเป็นองค์กรที่มีอิสระแห่งการเรียนรู้และเติบโต (Freedom to Learn & Freedom to Grow) พัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องให้มีความรู้ควบคู่ไปกับการเพิ่มพูนทักษะใหม่ (Reskill) และพัฒนาทักษะที่มีให้ดีกว่าเดิม (Upskill) ส่งเสริมพนักงานให้เข้าถึงความรู้ในรูปแบบ Digital Learning ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มดิจิทัลที่เข้าถึงการเรียนรู้ได้ตลอดเวลา (Taxila Platform) และได้รับการพัฒนาตนเองอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสร้างความสุขทั้ง 4 ด้าน (Employee Well-Being) เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพกายที่แข็งแรง สุขภาพใจที่สดชื่น เบิกบาน สุขภาพทางการเงินที่มั่นคง และสุขภาพทางสังคมที่เชื่อม

และสร้างความสัมพันธ์ระหว่างกัน ด้วยเชื่อมั่นว่าการทำงานอย่างมีความสุขและมีผลลัพธ์ที่ดีเป็นหัวใจของความสำเร็จขององค์กร รวมถึงได้พัฒนาระบบบริหารทรัพยากรบุคคลที่ทันสมัยเป็นเครื่องมือที่ตอบรับการใช้งานได้ทุกที่ทุกเวลา (Anytime Anywhere Platform) เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีในทุกมิติของการบริหารทรัพยากรบุคคล (Employee Journey) และช่วยขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

• ด้านการให้บริการธุรกรรมทางการเงินและปฏิบัติการ

เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจทั้งด้านตลาดเงินและตลาดทุนที่หลากหลายและรวดเร็วส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงมุ่งเน้นการพัฒนาขีดความสามารถในการให้บริการด้านระบบการชำระเงิน โครงสร้างพื้นฐานงานด้านดิจิทัล การให้บริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์ และการพัฒนาระบบงานด้านการปฏิบัติการในหลายด้าน เพื่อพัฒนาและต่อยอดโดยมีเป้าหมายให้เกิด Client Experience ที่ดีทั้งส่วนที่ให้บริการกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยและลูกค้าองค์กรทั้งขนาดกลางและขนาดใหญ่ ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการระบบงานด้านปฏิบัติการ โดยยึดหลักการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม การพัฒนาระบบงานและกระบวนการเป็นไปตามมาตรฐานในระดับสากลสามารถรองรับปริมาณธุรกรรมได้มากยิ่งขึ้น โดยเน้นการบริหารต้นทุนที่เหมาะสมให้การดำเนินงานเกิดประสิทธิภาพสูงสุด นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการดูแลสิ่งแวดล้อมผ่านกระบวนการจัดการและการปรับปรุงเทคโนโลยีด้านต่างๆ รวมถึงการพัฒนานวัตกรรมเพื่อเพิ่มศักยภาพอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารยังคงเน้นความเข้าใจและการเข้าถึงความต้องการของลูกค้า ด้วยการหา Solution ให้กับลูกค้า และสร้างความยืดหยุ่นในการบริการ (Flexibility & Customization) เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่แท้จริง เป็นแนวคิดหลักในการสร้างความสัมพันธ์ในการสร้างหุ้นส่วนทางธุรกิจ (Partnership) ที่ยั่งยืน ซึ่งสิ่งเหล่านี้เป็นหัวใจสำคัญในการให้บริการ เพื่อส่งมอบการบริการที่มีความน่าเชื่อถือ มีประสิทธิภาพ และบริการที่เป็นเลิศอย่างยั่งยืนให้กับลูกค้า

การให้บริการธุรกรรมทางการเงินและปฏิบัติการมีพัฒนาการที่สำคัญในปี 2566 ดังนี้

1. การให้บริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์

ธนาคารมีการขยายขีดความสามารถในการให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่องภายหลังที่ธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมในการให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์ไว้แล้วครบถ้วน โดยในปี 2566 ธนาคารมุ่งเน้นการขยายการให้บริการเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินให้กับลูกค้าสถาบันการเงินในประเทศและลูกค้านิติบุคคลต่างประเทศ (Non-resident

Investor) โดยรองรับธุรกรรมการลงทุนของลูกค้าทั้งในประเทศและต่างประเทศ ครอบคลุมการลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และเงินฝากสกุลต่างประเทศ อีกทั้งมีการพัฒนาระบบเพื่อรองรับการทำธุรกรรมของลูกค้าได้ในปริมาณมากผ่านการเชื่อมต่อและการส่งคำสั่งแบบ Straight-Through Processing (STP) เพิ่มความรวดเร็ว ความคล่องตัว และประสิทธิภาพในการให้บริการ

นอกจากนี้ ธนาคารมีบริการปฏิบัติการกองทุน (Fund Accounting) เป็นการให้บริการ Back-office Outsourcing สำหรับลูกค้ากลุ่มบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจโดยปรับการบริหารองค์กรให้มีประสิทธิภาพ (Lean Management) ซึ่งได้รับการตอบรับจากลูกค้าที่ดีและมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารสามารถพัฒนาการจัดทำข้อมูลและจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้หลากหลายตามประเภทของธุรกิจ เช่น กองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือบริษัททั่วไป เป็นต้น

ปี 2566 เป็นปีที่บริษัทหลายแห่งหันมาให้ความสำคัญกับการระดมทุนผ่านการออกหุ้นกู้ ซึ่งธนาคารมีความสามารถในการให้บริการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Debenture Holder's Representative) และนายทะเบียนหลักทรัพย์และตัวแทนชำระเงิน (Securities Registrar and Paying Agent) และบริการรับฝากเงินที่มีเงื่อนไขการเบิกถอนเงินจากบัญชีตามคำสั่งลูกค้า (Escrow Account) ซึ่งธนาคารได้รับการตอบรับและไว้วางใจจากผู้ออกหุ้นกู้สำหรับการทำหน้าที่ดังกล่าวเป็นอย่างดี โดยในปี 2566 ธนาคารสามารถขยายการทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหุ้นกู้และตัวแทนชำระเงินได้เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565 และธนาคารได้ขยายขีดความสามารถด้วยการพัฒนาระบบงานเชื่อมต่อกับบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) สำหรับการทำหน้าที่เป็นธนาคารผู้ส่งเงิน (Sending Bank) รองรับการจ่ายเงินปันผลของหุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้เริ่มทำหน้าที่เป็น Sending Bank ให้กับการจ่ายเงินปันผลหุ้น KKP เป็นอันดับแรก และจะดำเนินการขยายการให้บริการต่อไปในอนาคต

2. การให้บริการด้าน Payment และ Cash Management

ธนาคารมุ่งสร้างการเติบโตทางธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืนด้วยการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัลที่ส่งผลต่อวิถีชีวิตและการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญกับความต้องการของลูกค้า และสร้างเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partner) ธนาคารได้มุ่งเน้นในเรื่องการวางโครงสร้างพื้นฐานของระบบการชำระเงินของธนาคารให้แข็งแกร่งมากขึ้นในการรองรับนโยบายตามแผนพัฒนาระบบการชำระเงินของประเทศไทย (BOT Payment System Roadmap) ที่วางโครงสร้างอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคง ปลอดภัย และเป็นไปตามมาตรฐาน



สากล นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการพัฒนาศักยภาพการบริการใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลอย่างต่อเนื่อง เช่น การพัฒนาระบบชำระเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจผ่าน KKP BIZ e-Banking ทั้งบน Web Base และบน KKP Mobile Application ภายใต้ชื่อ KKP Biz ซึ่งช่วยเพิ่มความสะดวกในการใช้งานทั้งลูกค้านิติบุคคลขนาดเล็ก กลาง และใหญ่ การขยายการพัฒนา API เพื่อให้การให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความรวดเร็วในการโอนเงินแบบทันทีและการเชื่อมต่อโครงสร้างการชำระเงินแบบออนไลน์กับบริษัทฟินเน็ต อินโนเวชั่น เน็ตเวิร์ค จำกัด (FinNet) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ทำหน้าที่เป็นตัวกลางชำระเงินของธุรกรรมในตลาดทุนในโครงการต่างๆ มากขึ้น ซึ่งจะทำให้ลูกค้าที่ใช้บัญชีของธนาคารได้รับความสะดวกและรวดเร็วในการทำธุรกรรมการชำระเงินมากยิ่งขึ้นผ่านความสามารถในการเชื่อมต่อในลักษณะการทำธุรกรรมแบบออนไลน์มากขึ้น ส่งผลต่อการเพิ่มขีดความสามารถทางธุรกิจในการขยายระยะเวลาในการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมให้กับลูกค้าที่ใช้บัญชีเงินฝากของธนาคารเป็นบัญชีสำหรับการลงทุน

นอกจากนี้ ในการพัฒนาระบบการชำระเงินเพื่อรองรับธุรกรรมของลูกค้าบุคคล ธนาคารได้พัฒนาการถอนเงินแบบไม่ใช้บัตร (Cardless ATM) ผ่าน Mobile Banking กับธนาคารคู่ค้า โดยมีความร่วมมือกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร จำกัด (มหาชน) และธนาคารออมสิน ทำให้ลูกค้าของธนาคารสามารถใช้ KKP Mobile Application ในการถอนเงินสดผ่านตู้เอทีเอ็มของธนาคารพันธมิตรดังกล่าวกว่า 19,000 ตู้ทั่วประเทศ และธนาคารยังมีแผนที่จะขยายไปยังธนาคารพันธมิตรอื่นๆ เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารมีความสะดวกในการเข้าถึงเงินสดได้ง่ายอีกด้วย

ธนาคารมุ่งเน้นการขยายการเชื่อมต่อกับหน่วยงานที่ประชาชนทั่วไปมีความสนใจในการบริจาคเงินเพื่อการกุศลหรือการทำบุญ ไม่ว่าจะเป็นสถานศึกษา โรงพยาบาล วัด และมูลนิธิต่างๆ ให้อยู่ในโครงการการบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ซึ่งลูกค้าสามารถบริจาคเงินผ่าน KKP Mobile Application โดยข้อมูลการบริจาคจะส่งไปยังกรมสรรพากรโดยตรง เพื่อความสะดวกในการใช้สิทธิลดหย่อนภาษีโดยไม่ต้องแสดงหลักฐานประกอบการยื่นภาษีกับกรมสรรพากรประจำปี

3. การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานรองรับ Digital Journey

ธนาคารให้ความสำคัญในการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานรองรับ Digital Journey เพื่อตอบสนองการให้บริการลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ตัวอย่างการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานสำคัญคือการร่วมพัฒนา dContract ระบบงานสำหรับการลงนามเอกสาร Digital Signature ซึ่งเป็นลายมือชื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่เชื่อถือได้ตามมาตรา 26 ของพระราชบัญญัติธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544 ซึ่งธนาคารนำมาใช้กับการลงนาม

การสมัครใช้บริการและการลงนามในสัญญา ซึ่งลดความยุ่งยากในการจัดเตรียมเอกสาร ลดการเดินทาง และลดระยะเวลาให้ลูกค้าสามารถสมัครใช้บริการต่างๆ กับกลุ่มธุรกิจ ได้รวดเร็วมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งมั่นในการเปลี่ยนความคุ้นเคยของลูกค้าจากการได้รับเอกสารต่างๆ ของธนาคารทางไปรษณีย์เป็นการจัดส่งในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ด้วยการพัฒนาระบบงานของธนาคารที่สามารถทำ Digital Rendering และลูกค้าได้รับเอกสารผ่านช่องทางดิจิทัลและไปรษณีย์ รวมถึงสามารถเรียกดูผ่าน KKP Mobile Application ได้เช่นกัน

4. การพัฒนาระบบงานเพื่อรองรับโครงการ Regulatory Data Transformation (RDT)

ธนาคารได้พัฒนาระบบงานเพื่อรองรับการรายงานข้อมูลแบบละเอียดในรูปแบบมาตรฐานกลางที่เป็นสากลตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีฐานข้อมูลที่เหมาะสมสำหรับการกำกับและดูแลสถาบันการเงิน และดูแลเสถียรภาพของระบบการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทันเวลา โดยแผนงานโครงการแบ่งเป็น 4 ระยะ คือ การนำส่งข้อมูล Credit, FX/Derivatives, Payment และ Securities ซึ่งปัจจุบันกำลังดำเนินการในส่วนของการนำส่งข้อมูล Credit โดยระยะเวลากำหนดอยู่ในช่วงระหว่างปี 2563 - 2567 ซึ่งการดำเนินการนี้จะช่วยลดขั้นตอนและเพิ่มประสิทธิภาพของการรายงานข้อมูลของสถาบันการเงิน โดยธนาคารได้เข้าร่วมโครงการและสามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมายของโครงการโดยรวมได้เป็นอย่างดี

5. การปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน

ธนาคารให้ความสำคัญในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและลดต้นทุนในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง โดยมีโครงการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- การทบทวนกระบวนการประเมินราคาหลักประกันใหม่ ทำให้การประเมินคุณภาพหลักประกันมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นและสามารถลดต้นทุนที่ใช้ในขั้นตอนการทบทวนการประเมินราคาได้อย่างมีนัยสำคัญ เพื่อรองรับการขยายตัวของกาให้สินเชื่อของธนาคาร
- การปรับปรุงผู้ให้บริการศูนย์เงินสดระหว่างสาขาของธนาคารกับธนาคารแห่งประเทศไทย ทำให้สามารถลดต้นทุนการปฏิบัติงานของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- การปรับปรุงการจัดทำข้อมูลและจัดส่งข้อมูลให้หน่วยงานราชการมีการพัฒนาให้เป็นอัตโนมัติมากยิ่งขึ้น ทำให้สามารถจัดส่งข้อมูลได้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ตัวอย่างสำคัญ คือ การรวบรวมและจัดส่งข้อมูลให้กับหน่วยงานราชการที่ร้องขอ อาทิ การส่งข้อมูลให้กับตำรวจเพื่อใช้ประกอบการสอบสวนคดี

ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อกอง คดี Call Center ได้อย่างรวดเร็ว เป็นต้น

- การนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาใช้ในการกระบวนการปฏิบัติงานที่ต้องมีการทำงานซ้ำๆ แทนบุคลากร เพื่อลดขั้นตอนการทำงานของบุคลากร ทำให้ลดข้อผิดพลาดและมีความรวดเร็วในการปฏิบัติงานมากยิ่งขึ้น รวมถึงการนำเทคโนโลยีต่างๆ มาใช้ในการปรับปรุงการทำงานให้เป็นอัตโนมัติในรูปแบบดิจิทัล เพื่อส่งมอบบริการที่ดี รวดเร็ว และมีความสะดวกให้กับลูกค้าต่อไป

6. การบริหารสถานการณ์วิกฤต

นอกเหนือจากความพร้อมในการให้บริการที่มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพแล้วนั้น ธนาคารยังตระหนักและให้ความสำคัญในเรื่องการบริหารสถานการณ์วิกฤต เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของธนาคารมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับสถานการณ์ กล่าวคือ ในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ต้องหยุดชะงัก ธุรกิจทางธุรกิจที่สำคัญ (Critical Business Function) จะต้องสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องภายใต้ระยะเวลาในการกอบกู้สถานการณ์ให้กลับมาให้บริการได้ในเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้ การเตรียมความพร้อมในการบริหารสถานการณ์วิกฤตนี้จะดำเนินการสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพื่อให้พนักงานเกิดการตระหนักรู้ (Awareness) และสามารถปฏิบัติตามภารกิจในสถานการณ์ฉุกเฉินได้อย่างมีประสิทธิภาพนั้น ธนาคารได้กำหนดให้มีการทดสอบการปฏิบัติงานตามแผนบริหารสถานการณ์วิกฤตอย่างต่อเนื่องเป็นประจำ และสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงาน ผู้ปฏิบัติงาน และระบบงานที่เกี่ยวข้องมีความพร้อมในการปฏิบัติงานในสถานการณ์ฉุกเฉินและสามารถใช้งานได้จริง

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญต่อการพิจารณาผลกระทบใน 4 ด้านหลัก ได้แก่ 1) บุคลากร 2) อาคารสถานที่ 3) ระบบสารสนเทศและกระบวนการทำงาน และ 4) ผู้เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจ และมีการกำหนดมาตรการสำคัญต่างๆ เพื่อรับมือและตอบสนองอย่างทันทั่วที่ต่อสถานการณ์ดังนี้

- จัดเตรียมอุปกรณ์สำหรับการปฏิบัติงานแบบ Work From Home ตามนโยบายของธนาคาร
- ปรับปรุงผัง Call Tree ของทุกหน่วยงานให้เป็นปัจจุบัน
- เตรียมความพร้อมของสถานที่ปฏิบัติงานสำรอง (BCP Site) ให้พร้อมใช้งานได้ตลอดเวลา
- กำหนดมาตรการและปรับปรุงการเข้าในพื้นที่ปฏิบัติงานของอาคารสำหรับบุคคลภายนอกให้เหมาะสมกับสถานการณ์

- คงมาตรการด้านชีวอนามัยและความปลอดภัย ทั้งการจัดเตรียมสถานที่และอุปกรณ์ป้องกันตัวเองให้พร้อมและเพียงพอ เพื่อป้องกันความเสี่ยง
- มุ่งเน้นการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าและตอบสนองการบริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

• ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในปี 2566 ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนานวัตกรรม ปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และจัดหาเครื่องมือใหม่เข้ามาใช้งาน เพื่อยกระดับความสามารถในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และส่งมอบประสบการณ์การใช้บริการที่ดีเยี่ยมอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งตอบสนองต่อพฤติกรรมการใช้งานของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วภายใต้ความท้าทายจากแนวโน้มการแข่งขันในตลาด

ในปีที่ผ่านมาธนาคารยังดำเนินการพัฒนาระบบงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นการพัฒนากระบวนการสำคัญต่างๆ การพัฒนาและเพิ่มความสามารถด้านการวิเคราะห์ข้อมูล การพัฒนาศูนย์ประมวลผลหลัก (Data Center) และยังเสริมสร้างความแข็งแกร่งด้านการป้องกันและลดความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่เพิ่มสูงขึ้น เพื่อลดผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อการทำธุรกรรมของลูกค้าและการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยรวมไปถึงเครื่องมือต่างๆ เพื่อสนับสนุนการใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลดังรายละเอียดต่อไปนี้

- การพัฒนาระบบและโครงสร้างด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารได้ยกระดับและพัฒนาระบบงาน Core Treasury ซึ่งได้มีการปรับเปลี่ยนระบบงานเดิมเป็นระบบงานใหม่ โดยใช้ Murex Solution ซึ่งเป็นระบบงานบริหารเงินที่มีประสิทธิภาพระดับโลก เพื่อรองรับการออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ได้รวดเร็ว รวมไปถึงการบริหารจัดการควบคุมความเสี่ยงของตลาดต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดได้โดยง่าย ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจด้านตลาดการเงินของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจ และพันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ

ธนาคารได้เพิ่มศักยภาพทางการแข่งขันโดยได้ออกผลิตภัณฑ์ทางด้านเงินฝากสกุลเงินตราต่างประเทศเพิ่มเติมอีก 3 สกุลเงิน (AUD, CHF และ CNY) พร้อมทั้งปรับปรุงกระบวนการทำงานทั้งหมด รวมถึงการเพิ่มความสามารถในการสอบถามข้อมูลอัตราแลกเปลี่ยนแบบ Real Time เพื่อให้สามารถรองรับการเปิดบัญชีและการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ ช่องทางโทรศัพท์ และช่องทางของพันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ ได้ดียิ่งขึ้น

ธนาคารได้ยกระดับและเพิ่มความสามารถของระบบงานด้านการขายชำระสินเชื่อบริษัทของธนาคาร โดยลูกค้าสามารถชำระสินเชื่อบริษัทแบบ Real Time ผ่านช่องทางสาขาของธนาคาร



กสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย และธนาคารกรุงศรีอยุธยา อีกทั้งในด้านการติดตามชำระหนี้ ธนาคารมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยได้เพิ่มระบบการบริหารจัดการรายซื้อและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย (Advance Lead Management System) เพื่อเพิ่มศักยภาพในการติดตามทวงถามหนี้ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ธนาคารปรับปรุงและยกระดับเครื่องมือการทำงานร่วมกันในองค์กร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานต่างๆ โดยเฉพาะการประยุกต์ใช้เครื่องมือใหม่ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งเครื่องมือ LowCode และ Power Apps (ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของ Microsoft Office 365) ที่เป็นเครื่องมือที่สนับสนุนการพัฒนากระบวนการที่ตอบโจทย์ความรวดเร็วมาประยุกต์ใช้อย่างเป็นรูปธรรม โดยเฉพาะอย่างยิ่งการบริหารจัดการเรื่องกระบวนการทำงานต่างๆ (Workflow Process) และ Dashboard Monitoring ต่างๆ อย่างเป็นรูปธรรม โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารได้ประยุกต์ใช้เพิ่มกระบวนการทำงาน และออกนโยบายเป็นแนวปฏิบัติตามเกณฑ์และแนวปฏิบัติ Shadow IT ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้เป็นอย่างดี ซึ่งสามารถผ่องถ่ายการบริหารจัดการและยกระดับการทำงานภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพและลดต้นทุนการดำเนินงานต่างๆ ได้อย่างดี

สำหรับโครงสร้างพื้นฐานของการให้บริการด้านระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ (National ePayment) ธนาคารมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยได้เชื่อมต่อกับกรมสรรพากรเพื่อให้บริการการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าและคู่ค้าของธนาคาร สำหรับการออกไปกำกับภาษีอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoice) ใบรับ (ใบเสร็จรับเงิน) อิเล็กทรอนิกส์ (e-Receipt) ใบเพิ่มหนี้ และใบลดหนี้ให้อยู่ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารได้มีการพัฒนาเพิ่มขอบเขตไปยังผลิตภัณฑ์ด้านประกัน ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างดี

สำหรับการลงลายมือชื่อและการตรวจสอบการลงลายมือชื่อดิจิทัล (Digital Signature) ในรูปแบบไฟล์ PDF ธนาคารได้นำโครงสร้างพื้นฐานการยืนยันตัวตนในรูปแบบดิจิทัลมาประยุกต์ใช้ในการทำสัญญาทางอิเล็กทรอนิกส์ (dContract) ไปพัฒนาและประยุกต์ใช้เพิ่มเติมสำหรับการเปิดบัญชีหลักทรัพย์และบัญชีกองทุนเพื่อซื้อขายหน่วยลงทุนต่างๆ โดยสามารถให้บริการได้เบ็ดเสร็จ และสามารถชำระค่าอากรแสตมป์เป็นตัวเงินสำหรับตราสารอิเล็กทรอนิกส์ (e-Stamp Duty) แบบออนไลน์

สำหรับโครงสร้างพื้นฐานด้านการยืนยันและพิสูจน์ตัวตน (National Digital ID) ธนาคารได้นำมาประยุกต์ใช้เพิ่มเติมเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้าน โดยได้ร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในการพัฒนาระบบงานกระบวนการยืนยันและพิสูจน์ตัวตน เพื่อให้สามารถส่งมอบ

ข้อมูลลูกค้าที่สนใจผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้านมายังธนาคารได้อย่างรวดเร็ว อีกทั้งยังได้พัฒนาระบบจำลองในการเปิดบัญชีเงินฝากและขอสินเชื่อของกลุ่มลูกค้านิติบุคคล โดยเฉพาะลูกค้า SME เพื่อเป็นตัวอย่างในการพัฒนาระบบงาน และได้จัดแสดงในงาน BOT Digital Finance Conference 2023 ด้วย

ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เพื่อให้บริการลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการบริหารจัดการด้านการขอสินเชื่อและด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงและติดตามหนี้ โดยธนาคารได้พัฒนาระบบงานการขออนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อ (ระบบงาน Thinker) โดยมีแนวคิดการนำข้อมูลมาเป็นตัวนำในการอนุมัติสินเชื่อ (Data Driven) พร้อมทั้งได้พัฒนาต้นไม้ตัดสินใจ (Decision Tree) มาเป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อทดแทนการตัดสินใจของเจ้าหน้าที่ ซึ่งสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานและลดขั้นตอนการทำงาน โดยหลังจากที่ได้ทดลองใช้เพื่อปรับปรุงระบบงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนระบบและใช้งานจริงตั้งแต่ไตรมาสที่ 3/2566 เป็นต้นมา ทำให้สามารถเพิ่มศักยภาพในการอนุมัติสินเชื่อได้อย่างรวดเร็วมากยิ่งขึ้น

ธนาคารได้พัฒนาบริการผ่านช่องทางใหม่ๆ เพื่อเพิ่มศักยภาพทางการแข่งขันสำหรับธนาคารเองและพันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ โดยเฉพาะการปรับปรุงระบบงานให้บริการทางสาขาเพื่อให้บริการปรับโฉมกระบวนการทำงานให้เป็น Mobility Service เพื่อให้บริการในรูปแบบสาขาไร้เงินสด (Cashless Branch) ซึ่งมีแผนงานจะขยายขอบเขตเพื่อเพิ่มศักยภาพในการให้บริการนอกสถานที่ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการให้บริการลูกค้าของธนาคารและลูกค้าธุรกิจตลาดทุนในระยะถัดไป สำหรับพันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ ธนาคารได้เพิ่มประสิทธิภาพและให้บริการ Banking as a Services ผ่านการเชื่อมต่อผ่าน API อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มศักยภาพและให้บริการทางการเงินผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อให้ลูกค้ามีประสบการณ์ที่ดีในการใช้บริการช่องทางของพันธมิตรทางธุรกิจ

- การพัฒนาด้านข้อมูล (Data Intelligence)

ธนาคารมุ่งเน้นการยกระดับความสามารถขององค์กรในการวิเคราะห์และนำข้อมูลเชิงลึกมาปรับใช้เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ รวมทั้งปรับปรุงกระบวนการทำงานภายในต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันธนาคารได้ขยายระบบการบริหารจัดการข้อมูล (Enterprise Data Platform) บนเทคโนโลยีล่าสุด Cloud-based Technology ในหลาย ๆ ส่วนงาน เพื่อให้พนักงานสามารถเข้าถึงเครื่องมือเชิงลึก สามารถทำแบบจำลองข้อมูล (Data Model) และจัดทำรายงาน (Dashboard) ต่างๆ เพื่อตอบโจทย์การทำธุรกิจในบริบทที่มีความซับซ้อนและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยในปี 2566 ธนาคารได้เปลี่ยนผ่านการจัดการข้อมูลจากระบบเดิมมาสู่ระบบใหม่ สำหรับข้อมูล

กลุ่มลูกค้าที่สนใจผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ข้อมูลลูกค้าของกลุ่มธุรกิจ ข้อมูลลูกค้าตามรายผลิตภัณฑ์และบริการเรียบร้อยแล้ว และจะทยอยพัฒนาระบบพื้นที่เก็บข้อมูลที่มีข้อมูลเฉพาะสำหรับหน่วยธุรกิจขององค์กรทั้งผลิตภัณฑ์และบริการ (Data Mart) ทั้งหมดภายในปีถัดไป โดยในการพัฒนาการบริหารจัดการข้อมูลต่างๆ ธนาคารได้คำนึงถึงและได้วางแผนปฏิบัติการสำหรับการกำกับดูแลการใช้และการบริหารข้อมูลให้มีความปลอดภัยสอดคล้องตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลอย่างสม่ำเสมอ โดยเฉพาะการนำข้อมูลเพื่อมาวิเคราะห์และนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า (Campaign) เฉพาะบุคคลผ่านช่องทางต่างๆ

- การพัฒนาและเสริมสร้างความแข็งแกร่งด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์

สืบเนื่องจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่เพิ่มทวีคูณและมีเป้าหมายการคุกคามที่ชัดเจนมากขึ้น ธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ ซึ่งจำเป็นต้องมีการตรวจสอบและพัฒนาต่อเนื่องตลอดเวลา ธนาคารจึงยกระดับมาตรฐานด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ให้สูงขึ้น โดยได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการเฝ้าระวังความมั่นคงปลอดภัยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Cyber Security Operation Center) เพิ่มเติม โดยยกระดับกระบวนการตรวจสอบ ดูแล และเพิ่มมาตรการด้านความปลอดภัยที่เข้มข้นยิ่งขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการปรับปรุงความสามารถในการเตรียมตัว การตั้งรับ และการตอบสนองต่อภัยคุกคาม รวมถึงการกู้คืนระบบให้กลับมาดำเนินการได้ตามปกติเพื่อตอบสนองต่อภัยคุกคามได้ในทุกมิติ และนอกจากการยกระดับการเฝ้าระวังจากระบบแล้ว ความตระหนักรู้ของพนักงานเป็นอีกปัจจัยสำคัญที่จะสร้างความแข็งแกร่งนี้ ธนาคารจึงมีการให้ความรู้ด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์และจัดการซ้อมเสมือนจริงทางไซเบอร์ให้กับพนักงานในองค์กรอย่างต่อเนื่อง

• ด้านการบริหารความเสี่ยง

ในปีที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจ มีการเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ เพื่อยกระดับการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมให้เข้มแข็งขึ้น อาทิ พัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ ที่ช่วยในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงเดิมให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น การดำเนินการเตรียมความพร้อมในการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตไว้ล่วงหน้าโดยการจัดทำแผนเสริมสร้างความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจ (Recovery Plan) และการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Culture) ที่ดีให้เกิดขึ้นในองค์กร เป็นต้น

- การพัฒนาด้านการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2566 กลุ่มธุรกิจ มีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. การประยุกต์เครื่องมือเดิมและพัฒนาเครื่องมือใหม่ๆ อาทิ

- พัฒนาระบบ Internal Credit Rating (ICR) เพื่อใช้ในการแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกค้าหนี้สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อบรรษัท โดยนำผลจากการจัดทำ ICR มาใช้ในการประกอบการพิจารณาอนุมัติและทบทวนสินเชื่อของลูกค้าหนี้แต่ละราย
- พัฒนาและปรับปรุงกระบวนการติดตามและเฝ้าระวัง (Watchlist) เพื่อเพิ่มการเฝ้าระวังและดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดมากขึ้น และเพื่อให้ธนาคารสามารถแก้ไขปัญหาหรือให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าได้เร็วขึ้นและทันทั่วถึง
- ปรับปรุง NCB Score (Acquisition Score) สำหรับสินเชื่อรายย่อยครอบคลุมในหลายผลิตภัณฑ์ เช่น สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว สินเชื่อรถเรียกเงิน สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเอสเอ็มอี ทั้งนี้ ในบางผลิตภัณฑ์ได้มีการ Re Cut-off Score ใหม่ เพื่อความแม่นยำตรงตาม Risk Appetite ที่กำหนด เป็นต้น
- ปรับปรุง Acquisition Score ของลูกค้าที่มีข้อมูล NCB จำกัดหรือไม่มีประวัติ NCB สำหรับสินเชื่อรายย่อยครอบคลุมในหลายผลิตภัณฑ์ เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว และสินเชื่อรถเรียกเงิน เป็นต้น
- พัฒนา Behavior Score สำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยเริ่มใช้อย่างเป็นทางการแล้วในปีนี้ และมีการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง เช่น สินเชื่อบัตรเครดิตเงินสด เพื่อเพิ่มความแม่นยำในการแยกแยะลูกค้า และสามารถนำไปใช้ในเรื่องต่างๆ เพิ่มเติม เช่น
 - การกำหนดกลยุทธ์การติดตามหนี้ (Collection) กลยุทธ์ในการนำเสนอสินเชื่อที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม (Cross-selling) และการเพิ่มวงเงิน (Top-up) ให้สอดคล้องตามระดับความเสี่ยงของลูกค้า
 - การทำ Risk Segmentation เพื่อกำหนดกลยุทธ์การติดตามหนี้
 - ใช้เป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดค่า Probability of Default (PD) ที่ใช้ตั้งสำรองตามมาตรฐานบัญชี TFRS 9
- พัฒนาการจัดกลุ่มความเสี่ยงของลูกค้าสำหรับการติดตามหนี้ โดยพัฒนา CHAID เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการพัฒนาการติดตามหนี้สำหรับสินเชื่อรายย่อย อีกทั้งธนาคารได้พัฒนา Forward PD (Forward Looking Probability of Default) โดยธนาคารสามารถคาดการณ์ PD ได้ตั้งแต่ Book Loan จากเดิมที่ต้องตามดูในลักษณะ Lag Indicator ซึ่งจะทำให้



- มีความแม่นยำและสามารถปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการให้สินเชื่อได้อย่างทันทั่วทั้งที่ไม่ต้องรอถึง 3 เดือนหรือ 6 เดือนเหมือนก่อนหน้านี้
- กำหนดตัวชี้วัดเพื่อติดตามคุณภาพสินเชื่อของแต่ละผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย เพื่อให้สามารถติดตามคุณภาพสินเชื่อใหม่ได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งเป็นการดำเนินการป้องกัน (Proactive Action) ที่ไม่ต้องรอจนกลายเป็น NPL จึงออกมาตราการปรับปรุงกรอบการให้สินเชื่อ (Product Program)
 - พัฒนาตัวชี้วัดสำหรับเตือนภัยล่วงหน้า (Early Indicator) เพื่อปรับปรุงกรอบการให้สินเชื่อ รวมถึงการทดสอบการให้สินเชื่อ (Test Program) สำหรับช่องทางใหม่และกลุ่มลูกค้าใหม่ เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ โดยจะมีการกำหนดให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้และกำหนดยอดสินเชื่อ (Exposure) ที่จะทำการทดสอบ เพื่อลดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk) ของกลุ่มธุรกิจฯ
 - ทบทวนความเสี่ยงของลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยในระดับพอร์ตโฟลิโอ (Portfolio Level) เพื่อนำมาจัดการความเสี่ยงด้วยการกำหนดวงเงิน การจัดทำโปรแกรมช่วยเหลือลูกหนี้ในการปรับโครงสร้างหนี้ได้อย่างทันทั่วทั้งที่กรณีที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงใช้ในการกำหนดกลยุทธ์การพัฒนาคุณภาพสินเชื่อที่เหมาะสมแก่สถานการณ์ของลูกหนี้แต่ละราย
 - กำหนดมาตรการช่วยเหลือเป็นพิเศษสำหรับลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยในทุกประเภทสินเชื่อให้เหมาะสมตามความสามารถในการชำระหนี้เพื่อบรรเทาภาระจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ พัฒนาและปรับปรุงแบบจำลองสำหรับการตั้งสำรองตามมาตรฐานบัญชี TFRS 9 เพื่อรองรับสถานการณ์เศรษฐกิจที่ผันผวนในอนาคต
 - พัฒนาหรือจัดให้มีเครื่องมือคำนวณต่างๆ เช่น มูลค่ายุติธรรม การกำหนดราคา กำไรขาดทุน ที่มาของกำไรขาดทุน ความเสี่ยงด้านตลาดและเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้าและส่วนปรับมูลค่าความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้า สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ของสายตลาดการเงิน
 - ปรับปรุงแบบจำลองในการปรับพฤติกรรมเงินฝากประเภทเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ให้สะท้อนพฤติกรรมตามประเภทลูกค้าและประเภทผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ ทำให้สามารถบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ดียิ่งขึ้น
 - ปรับปรุงการนำเสนอข้อมูลสรุปที่สำคัญ (Dashboard) ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อธุรกิจและสถาบันให้มีความละเอียดและมีเสถียรภาพมากขึ้น
 - พัฒนาระบบการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit/SLL) ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
 - พัฒนาและปรับปรุงการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Interest Rate in Banking Book/IRRBB) ให้มีประสิทธิภาพและสะท้อนความเป็นจริงมากยิ่งขึ้น ได้แก่ การปรับพฤติกรรมของกระแสเงินสดเข้าและออก (The Risk Factors of Customer Behavior) ใน Re-pricing Gap และการทดสอบความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของเส้นอัตราดอกเบี้ยในหลายๆ รูปแบบ (The Risk Factors of Deformation and Slope of the Yield Curve)
 - พัฒนาและปรับปรุงระบบสัญญาณเตือนภัยสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Early Warning System) เพื่อให้ครอบคลุมปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ในยุคปัจจุบันทั้งจากภายในและภายนอกธนาคารมากยิ่งขึ้น
 - พัฒนาระบบงานของฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงินทั้งในส่วนงานป้องกันและตรวจสอบการทุจริต (Fraud Prevention) และงานตรวจสอบอาชญากรรมทางดิจิทัล (Digital Fraud Monitoring) จัดอบรม เพื่อเสริมสร้างความรู้ในด้าน Fraud Awareness ให้กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ตระหนักถึงความสำคัญของนโยบายแนวทาง และหน้าที่ความรับผิดชอบร่วมกันในการบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน
 - ปรับปรุงและดำเนินการด้านการสืบสวนสอบสวนการทุจริต ภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน ตลอดจนการปฏิบัติผิดระเบียบ หลักเกณฑ์ กระบวนการปฏิบัติงานของพนักงาน และการดำเนินคดีอาญากับผู้ทุจริตอย่างจริงจัง
2. การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับระบบและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยมีแผนที่จะใช้ในอนาคต อาทิ
- ปรับปรุงระบบที่เกี่ยวข้องเพื่อรองรับมาตรฐานบัญชี TFRS 9 เพื่อรองรับสถานการณ์เศรษฐกิจที่ผันผวนในอนาคต
3. การเตรียมความพร้อมในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การปรับปรุงกระบวนการทำงาน และการรองรับการเปลี่ยนแปลงของตลาดการเงินในภาพรวม เพื่อสนับสนุนงานของสายตลาดการเงินของฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด อาทิ

- อนุพันธ์ที่มีลักษณะซับซ้อนหรือเป็นการเพิ่มตัวแปรอ้างอิงใหม่
- การจัดซื้อระบบบริหารเงินใหม่เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ
- การทบทวนหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดให้เหมาะสมกับธุรกิจในปัจจุบัน และสอดคล้องกับระบบบริหารเงินใหม่
- การเตรียมความพร้อมต่อการยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย IBOR และ THBFX

4. การออกหลักเกณฑ์และมาตรการใหม่ๆ รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการต่างๆ

นอกเหนือจากพัฒนาการด้านการบริหารความเสี่ยงใหม่ๆ แล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังสานต่อการดำเนินการที่เป็นประโยชน์ด้านการบริหารความเสี่ยงต่างๆ จากปีที่ผ่านมา เช่น

- 1) ทบทวนแผนเสริมสร้างความมั่นคงของธนาคาร (Recovery Plan) เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการรองรับภาวะวิกฤตทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและด้านเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ มีความเข้มแข็ง สามารถเสริมสร้างความมั่นคงได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว และเกิดการบูรณาการการครอบคลุมความเสี่ยงและแผนรองรับวิกฤตในแต่ละด้านให้สอดคล้องกันมากขึ้น
- 2) มีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงกับสายธุรกิจต่างๆ ตั้งแต่ขั้นตอนการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์บริการ หรือกระบวนการทำงาน
- 3) ฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยงและกระตุ้นให้เกิดความตระหนักในการบริหารความเสี่ยง (Risk Awareness) เพื่อนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยงที่ดีให้เกิดขึ้นในองค์กร
- 4) ด้านความเพียงพอของเงินกองทุน กลุ่มธุรกิจฯ ได้พัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนซึ่งสอดคล้องกับกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) ในหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel โดยกระบวนการดังกล่าวจะครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจฯ และประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนทั้ง 3 มุมมอง คือ มีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคต รองรับความเสี่ยงที่มีอยู่ในปัจจุบัน และรองรับความเสียหายในภาวะวิกฤต

5) จัดทำและปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณ Loan-to-value ของสินเชื่อ Lombard อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับหลักประกันประเภทใหม่ๆ และสะท้อนความเสี่ยงของหลักประกันได้ดียิ่งขึ้น

6) จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงินและปัญหาการทุจริตที่เกิดจากการกระทำของบุคคลภายนอก บุคคลภายในทั้งในรูปแบบการทุจริตสินเชื่อ การทุจริตภายใน และปัญหายุทธศาสตร์จากการทำธุรกรรมทางการเงินที่เพียงพอและเหมาะสมกับปริมาณอาชญากรรมทางการเงินหรือภัยทุจริตที่เกิดขึ้นต่อธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ใช้บริการ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

สำหรับปี 2566 กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและมุ่งเน้นในการบริหารจัดการหนี้เสียและการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ต่างๆ ที่เกิดขึ้น หรือภัยพิบัติ พร้อมทั้งดูแลคุณภาพของลูกหนี้ใหม่ที่เกิดขึ้นในช่วงปี 2566

ในส่วนของแบบจำลองความเสี่ยง ธนาคารมีการตรวจสอบทุกแบบจำลองความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและถูกต้องแม่นยำ และยังคงเสริมสร้างการมีส่วนร่วมระหว่างสายบริหารความเสี่ยงและสายธุรกิจต่างๆ ในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยง การสร้างเครื่องมือ และ/ หรือกระบวนการเพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจฯ อาจเผชิญได้ในอนาคต

• ด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ในฐานะที่เป็นหน่วยงานควบคุมที่มีความเป็นอิสระ (Independent Control Function) ของกลุ่มธุรกิจฯ หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานภายใต้สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานมีหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีวัตถุประสงค์ให้หน่วยงานต่างๆ ภายในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางภาษีและกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ที่เกี่ยวข้อง โดยเน้นการทำงานร่วมกับฝ่ายงานธุรกิจและฝ่ายงานสนับสนุนอื่นๆ ภายในกลุ่มธุรกิจฯ ในลักษณะของการเป็นที่ปรึกษากลยุทธ์ทางธุรกิจ (Business Strategic Partner) มากขึ้น ในขณะที่ยังคงทำหน้าที่หลักในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เป็นของผู้บริหารและพนักงานทุกคน ซึ่งต่างก็มีหน้าที่ในการปกป้องกลุ่มธุรกิจฯ โดย 1) ทำความเข้าใจ



และยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของตน รวมถึงนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และ 2) ขอคำปรึกษาจากหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานเมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และรายงานการฝ่าฝืนหรือการกระทำผิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย หรือหลักจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องต่อหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานทันที ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เริ่มต้นที่คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง (Tone from the Top) ซึ่งเป็นผู้กำหนดวัฒนธรรมองค์กรที่เด่นชัดในด้านจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ การปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการกำกับดูแล โดยมีคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการเป็นผู้ช่วยเหลือคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว

หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานมีหน้าที่ให้ความรู้เป็นที่ปรึกษา ให้คำแนะนำแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้ดำเนินการอย่างถูกต้องตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติมใหม่ เสนอแนะแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ และการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม และทำหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์โดยการสอบทานหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติตามที่สอดคล้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงทำหน้าที่เป็นหน่วยงานกลางของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในการประสานงานกับทางการในการเข้าตรวจสอบธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และติดตามหน่วยงานภายในกลุ่มธุรกิจฯ ให้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขวิธีปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามข้อสังเกตของทางการ นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการกำหนดนโยบาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและสอดคล้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

สำหรับภาพรวมของการกำกับดูแลในปี 2566 ภายหลังจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 กลุ่มธุรกิจฯ ต้องเผชิญกับกฎระเบียบที่ปรับปรุงหรือออกใหม่ รวมถึงความก้าวหน้าของเทคโนโลยีทางการเงินโดยมุ่งเน้นการเสริมสร้างเสถียรภาพทางการเงิน การคุ้มครองผู้บริโภค และความมั่นคงทางไซเบอร์ การป้องกันอาชญากรรมทางการเงินซึ่งในหลายกรณีอาจเชื่อมโยงกับการฟอกเงิน ทำให้หน่วยงานกำกับดูแลยกระดับการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อให้ตอบสนองและมีประสิทธิภาพภายใต้ปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

การเปลี่ยนแปลงทั่วโลกไปสู่การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนได้สะท้อนให้เห็นความคาดหวังด้านกฎระเบียบที่มีต่อสถาบันการเงินในประเทศไทย โดยกฎเกณฑ์การบริหารจัดการด้าน

การให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมได้เริ่มบังคับใช้มาระยะหนึ่งแล้ว ในขณะที่กฎเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมจะบังคับใช้ในปีหน้า นอกจากนี้ ยังมีความคาดหวังให้สถาบันการเงินให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืนที่ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลควบคู่ไปด้วย โดยกลุ่มธุรกิจฯ ไม่เพียงแต่ต้องกำหนดกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืนแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังให้ความสำคัญและส่งเสริมการลงทุนในโครงการที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อมเพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าวอีกด้วย

ส่วนด้านความมั่นคงทางไซเบอร์ยังคงเป็นข้อกังวลที่สำคัญ หน่วยงานกำกับดูแลจึงได้ยกระดับการดูแลและจัดการภัยทุจริตเพื่อลดความเสี่ยงและผลกระทบต่อลูกค้า ผ่านมาตรการและการกำกับดูแลอย่างใกล้ชิด เพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อระบบสถาบันการเงิน

ปัจจัยข้างต้นส่งผลให้การกำกับดูแลในปี 2566 มุ่งเน้นไปที่การดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืนที่ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ความมั่นคงทางไซเบอร์ และการป้องกันอาชญากรรมทางการเงินผ่านกฎเกณฑ์ที่เข้มงวดมากขึ้น

ธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจตลาดทุนดำเนินการโดยบริษัทย่อยของธนาคาร ได้แก่ เคเคพี แคปปิตอล บล.เกียรตินาคินภัทร บล.เคเคพี ใดม์ และ บลจ.เกียรตินาคินภัทร โดยแบ่งธุรกิจหลักออกเป็น 5 ประเภทดังนี้

1. ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

กลุ่มธุรกิจฯ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (“ตลาดเอ็ม เอ ไอ”) และตลาดอนุพันธ์ ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ บล.เกียรตินาคินภัทร ซึ่งเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ฯ หมายเลข 6 ให้บริการแก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ และลูกค้า Mass Affluent

ในปี 2566 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอันดับที่ 1 หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 20.79 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ โดยมีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมทั้งสิ้นจำนวน 1,213.57 ล้านบาท ทั้งนี้ สัดส่วนรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภทสถาบันและลูกค้าบุคคลรายใหญ่คิดเป็นประมาณร้อยละ 76.04 และร้อยละ 23.96 ตามลำดับ

รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภทสถาบันของ บล.เกียรตินาคินภัทร ร้อยละ 41.83 มาจากลูกค้าสถาบันในประเทศ ซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สำนักงานประกันสังคม บริษัทประกันชีวิต และบริษัทประกันภัย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บล.เกียรตินาคินภัทร มีลูกค้าประเภทสถาบันในประเทศจำนวน 41 รายที่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน บล.เกียรตินาคินภัทรอย่างน้อย 1 ครั้งในรอบระยะเวลา 1 ปี

รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าสถาบันต่างประเทศของ บล.เกียรตินาคินภัทร คิดเป็นร้อยละ 58.17 ซึ่งในส่วนนี้ร้อยละ 29.13 เป็นรายได้จากแบงก์ออฟอเมริกา ชิเคียวริตี้ ตามข้อตกลงความร่วมมือทางธุรกิจระหว่าง บล.เกียรตินาคินภัทร และแบงก์ออฟอเมริกา ชิเคียวริตี้

นอกจากนั้น บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายตราสารอนุพันธ์จากลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศเป็นจำนวน 159.93 ล้านบาท และรายได้จากค่าธรรมเนียมจากการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์เป็นจำนวน 88.12 ล้านบาทในปี 2566

บล.เกียรตินาคินภัทร ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ ซึ่งมีสินทรัพย์ทางการลงทุนตั้งแต่

50 ล้านบาทขึ้นไป ผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดและผู้ช่วยเจ้าหน้าที่การตลาด ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับการขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ให้สามารถทำหน้าที่เป็นผู้แนะนำการลงทุนทั้งในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ หน่วยลงทุน และสินทรัพย์ทางการลงทุนอื่นๆ ภายใต้แนวทาง Asset Allocation นอกจากนั้น บล.เกียรตินาคินภัทร ยังให้บริการวางแผนการเงินและการลงทุนส่วนบุคคลสำหรับลูกค้า Mass Affluent ซึ่งเป็นลูกค้าที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 2 - 50 ล้านบาท ผ่านระบบนักลงทุนออนไลน์และเจ้าหน้าที่ผู้ให้คำแนะนำด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลภายใต้แบรนด์ Kiatnakin Phatra Edge

ณ สิ้นปี 2566 บล.เกียรตินาคินภัทร มีสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนของลูกค้าบุคคลทั้งหมดมูลค่ารวมประมาณ 750,000 ล้านบาท โดยมีบัญชีลูกค้าบุคคลทั้งสิ้นประมาณ 38,000 บัญชี

ตารางแสดงรายละเอียดของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.เกียรตินาคินภัทร สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ลูกค้าสถาบัน ในประเทศ	ลูกค้าสถาบัน ต่างประเทศ	ลูกค้าบุคคล รายใหญ่
มูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.เกียรตินาคินภัทร (ล้านบาท)	194,051.87	4,644,319.88	153,756.93
ส่วนแบ่งการตลาด ¹ (ร้อยละ)	9.17 ²	35.37 ³	1.75
รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	386.00	536.79	290.78
อัตราส่วนค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ร้อยละ)	31.81	44.23	23.96

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ บล.เกียรตินาคินภัทร

หมายเหตุ: ¹ ส่วนแบ่งการตลาดคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าแต่ละประเภทของ บล.เกียรตินาคินภัทร หารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ของลูกค้าประเภทนั้นๆ ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศ

² ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าสถาบันในประเทศคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศของ บล.เกียรตินาคินภัทร หารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศหลังหักออกด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของบัญชีซื้อขายเพื่อบริษัทหลักทรัพย์ (Proprietary Account)

³ ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าสถาบันต่างประเทศคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันต่างประเทศของ บล.เกียรตินาคินภัทร หารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศหลังหักออกด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าทั่วไปที่เป็นชาวต่างประเทศ

ในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ บล.เกียรตินาคินภัทร มีสายงานวิจัยที่ให้บริการคำแนะนำการลงทุนและแนวทางการซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้านำเสนอทั้งบทวิเคราะห์เศรษฐกิจมหภาคและบทวิเคราะห์

หลักทรัพย์โดยมีนักวิเคราะห์รวม 13 คน ครอบคลุมหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนจำนวน 85 บริษัท คิดเป็นร้อยละ 66.54 ของมูลค่าตามราคาตลาด (Market Capitalization) ของตลาดหลักทรัพย์ฯ

ภายใต้สัญญาความร่วมมือด้านงานวิจัยระหว่าง บล.เกียรตินาคินภัทร กับแบงก์ออฟอเมริกา ชิเคียวริตี้ นักวิเคราะห์ของ บล.เกียรตินาคินภัทร จะทำงานวิจัยเกี่ยวกับประเทศไทยในด้านเศรษฐกิจและการเมือง กลยุทธ์การลงทุน ตลอดจนบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยแบงก์ออฟอเมริกา ชิเคียวริตี้ จะเผยแพร่บทวิจัยดังกล่าวแก่ลูกค้าของแบงก์ออฟอเมริกา ชิเคียวริตี้ ในต่างประเทศภายใต้ชื่อของแบงก์ออฟอเมริกา ชิเคียวริตี้ ขณะที่ บล.เกียรตินาคินภัทร จะเผยแพร่งานวิจัยเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจในภูมิภาค ตลอดจนบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ต่างประเทศของแบงก์ออฟอเมริกา ชิเคียวริตี้ ให้แก่ลูกค้าของ บล.เกียรตินาคินภัทร ในประเทศไทย





2. ธุรกิจวานิชธนกิจ

บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นหนึ่งในผู้นำในการให้บริการด้านวานิชธนกิจในประเทศไทย ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่หน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทชั้นนำต่างๆ ของประเทศ


ตัวอย่างผลงานที่ผ่านมาของ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้แก่ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเทสโก้ โลตัส รีเทล โกรท บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่ง

มวลชนทางราง บีทีเอสโกรท บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไอศกรีม จำกัด (มหาชน) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน) บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) การจัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงให้แก่บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) การจัดจำหน่ายหุ้นกู้แปลงสภาพให้แก่บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) การควบรวมกิจการระหว่างเครือโรงพยาบาลกรุงเทพ เครือโรงพยาบาลพญาไท และเครือโรงพยาบาลเปาโล การเข้าซื้อธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารแห่งประเทศไทย-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ เป็นต้น














บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงเป็นผู้นำในการให้คำปรึกษาสำหรับการดำเนินการเข้าซื้อและ/หรือควบรวมกิจการ โดยบริษัทขนาดใหญ่ การปรับโครงสร้างทางการเงินของบริษัทขนาดใหญ่ และให้คำปรึกษาในการออกเครื่องมือทางการเงินต่างๆ โดยในปี 2566 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) Sojitz Corporation บริษัท ผิวดิคลินิก เอสเอทีเค จำกัด และบริษัท พงศ์ศักดิ์คลินิกเวชกรรม จำกัด คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นกว่า 35,000 ล้านบาท

ชื่อบริษัท	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
 บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	การเข้าซื้อหุ้นสามัญร้อยละ 66.0 ของบริษัท เอสโซ่ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) จาก ExxonMobil Asia Holdings Pte. Ltd. และเข้าซื้อหุ้นสามัญอีกร้อยละ 10.4 ผ่านการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมด	26,154
 บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	การเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คิดเป็นร้อยละ 18.8 ผ่านการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์	4,169
 Sojitz Corporation	การเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ไทยเซ็นทรัลเคมี จำกัด (มหาชน) คิดเป็นร้อยละ 14.5 ผ่านการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์	3,385
 บริษัท ผิวดิคลินิก เอสเอทีเค จำกัด และบริษัท พงศ์ศักดิ์คลินิกเวชกรรม จำกัด	การควบรวมกิจการ (Amalgamation) ระหว่าง บริษัท ผิวดิคลินิก เอสเอทีเค จำกัด และบริษัท พงศ์ศักดิ์คลินิกเวชกรรม จำกัด ภายหลังจากแลกหุ้นแล้วเสร็จ ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ผิวดิคลินิก เอสเอทีเค จำกัด และผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท พงศ์ศักดิ์คลินิกเวชกรรม จำกัด จะมีสัดส่วนถือหุ้นในบริษัทใหม่ทีร้อยละ 45.5 และร้อยละ 54.5 ตามลำดับ	1,103






















สำหรับธุรกรรมในตลาดทุนในปี 2566 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัท เอเซีย เน็ตเวิร์ค อินเทอร์เน็ต อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)









ชื่อบริษัท	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
 บริษัท เอเซีย เน็ตเวิร์ค อินเทอร์เน็ต อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไป เป็นครั้งแรก	2,912

ในปี 2566 การให้บริการจัดจำหน่ายตราสารหนี้มีผลประกอบการที่เติบโตอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดย บล.เกียรตินาคินภัทร ได้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ตลอดทั้งปี 2566 ทั้งสิ้นจำนวน 44 รายการ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นกว่า 290,438 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
 ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้สกุลเงินเยน ครั้งที่ 1/2566	3,000
 ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้สกุลเงินเยน ครั้งที่ 2/2566	3,000
 บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้มีประกัน ครั้งที่ 1/2566	6,000
 บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566	2,000
 บริษัท แสนสิริ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566	6,000
 บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566	2,000
 บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน ใ้ก่อนเมื่อเลิก ครั้งที่ 1/2566	10,500
 บริษัท ทูมูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566	20,812
 บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2566	3,000
 บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566	12,000
 บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566	9,262
 บริษัท ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566	2,500
 บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566	500



	ชื่อบริษัท	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
	บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน ใถ่ถอนเมื่อเล็ก ครั้งที่ 1/2566	8,000
	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 3, 4, 5, 6, 7/2566	11,800
	บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566	31,500
	บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 3/2566	4,800
	บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้มีประกัน ครั้งที่ 3/2566	9,168
	บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566	10,000
	บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566	10,000
	บริษัท แสนสิริ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 3/2566	6,000
	บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ตเวิร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2566	1,147
	บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566	1,500
	บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566	4,000
	บริษัท อริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2566	3,024
	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2566	15,000
	บริษัท สิงห์ เอสเตท จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566	1,700
	บริษัท ฟูฟลาย จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 3/2566	4,120
	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ครั้งที่ 1/2566	3,000
	บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 4/2566	6,000
	บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2566	1,500
	บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566	15,000
	บริษัท เอสซีจี เจดับเบิลยูดี โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566	4,000
	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้สกุลเงินเยน ครั้งที่ 8, 9/2566	2,998

	ชื่อบริษัท	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)
	บริษัท เอส โฮเทล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 1/2566	1,300
	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 10/2566	3,000
	บริษัท ไชยะบุรี พาวเวอร์ จำกัด	หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม สกูลเงินบาท ครั้งที่ 1/2566	3,500
	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2566	13,000
	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 3/2566	15,057
	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 11/2566	300
	บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 2/2566	1,500
	บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน ครั้งที่ 5/2566	5,000
	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น ไก่ถอนเมื่อเล็ก ครั้งที่ 1/2566	11,932
	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้สกุลเงินเยน ครั้งที่ 12/2566	1,018

สำหรับปี 2567 บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการวางแผนทางการเงินที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าอย่างสูงสุด โดยมุ่งเน้นการทำงานร่วมกับธนาคาร พันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้าขนาดกลาง (Wholesale Banking) ที่ครบวงจร รวมถึงการผลักดันการพัฒนาตลาดทุนไทยผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางตลาดทุนใหม่ๆ ที่เฉพาะเจาะจงและเหมาะสมต่อลูกค้าแต่ละราย

3. ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนแบ่งออกเป็น 2 ประเภทดังนี้

การลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว

การลงทุนระยะปานกลางและระยะยาวดำเนินการโดยฝ่ายลงทุนของ บล.เกียรตินาคินภัทร ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร โดยคณะกรรมการการลงทุนจะพิจารณาอนุมัติการเข้าลงทุนหรือจำหน่ายเงินลงทุนโดยผ่านการนำเสนอโดยฝ่ายลงทุนในแต่ละคราว และทำการพิจารณาอัตราผลตอบแทนและระดับความเสี่ยง

ที่เหมาะสมสำหรับการลงทุนดังกล่าว ฝ่ายลงทุนสามารถลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น กึ่งหุ้น หน่วยลงทุน หรือสินทรัพย์อื่นตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุนทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงการลงทุนทั้งในและต่างประเทศ โดยมีระยะเวลาการลงทุนเฉลี่ยระหว่าง 3 - 5 ปี ทั้งนี้ ฝ่ายลงทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์ที่เชื่อว่ามีราคาต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชีพื้นฐานที่ควรจะเป็น (Undervalued Stock) ซึ่งกิจการดังกล่าวจะต้องมีผู้บริหารที่มีความสามารถ มีโครงสร้างทางธุรกิจ (Business Model) ที่ดี มีโอกาสที่จะเติบโตทางธุรกิจ และมีศักยภาพในการสร้างผลตอบแทนต่อทุน (Return on Invested Capital) ที่ดี นอกจากนี้ กิจการดังกล่าวจะต้องมีความสามารถในการแข่งขันที่ยั่งยืน (Sustainable Competitive Advantage) ทั้งนี้ ในการพิจารณาการลงทุน ฝ่ายลงทุนจะเข้าเยี่ยมชมกิจการ (Company Visit) สัมภาษณ์ผู้บริหาร วิเคราะห์สถานะอุตสาหกรรม วิเคราะห์มูลค่าพื้นฐานของหลักทรัพย์ ศึกษากระบวนการควบคุมภายในและระบบธรรมาภิบาลของกิจการที่จะเข้าลงทุน และวิเคราะห์ความเสี่ยงในการลงทุน



ในการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายลงทุนมีนโยบายวิเคราะห์การลงทุน ทั้งในด้านโอกาสในการสร้างผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน โดยจะกำหนดและจัดเตรียมข้อเสนอการลงทุน ซึ่งจะรวมถึงการกำหนดระยะเวลา เงื่อนไข และแนวทางในการจำหน่ายเงินลงทุน โดยคณะกรรมการการลงทุนจะต้องพิจารณาอนุมัติข้อเสนอการลงทุนก่อนการลงทุนทุกครั้ง และเมื่อลงทุนแล้ว คณะกรรมการการลงทุนจะมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการลงทุนเป็นรายวันภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยกำหนดให้มีการแจ้งหรือเรียกประชุมคณะกรรมการการลงทุนเพื่อทบทวนการลงทุนทุกครั้งที่ว่าตลาดของหลักทรัพย์ที่ลงทุนปรับลดลงถึงระดับที่กำหนดไว้ หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการถือครองการลงทุนที่ทำให้เกิดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการลงทุนที่มากเกินไปกำหนด (Concentration Risk) รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงของเงินลงทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk) เป็นระยะ นอกจากนี้ ฝ่ายลงทุนจะคอยติดตามผลการดำเนินงานของกิจการที่ได้ลงทุนเพื่อตรวจสอบและประเมินการลงทุนอยู่เสมอ ในบางกรณีฝ่ายลงทุนอาจใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ เช่น ตราสารอนุพันธ์ ในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุน โดยการตัดสินใจในการใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ จะอยู่ในกรอบการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการการลงทุน

ทั้งนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในเรื่องการป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อมิให้เกิดความได้เปรียบหรือเสียเปรียบในการลงทุนของ บล.เกียรตินาคินภัทร และการลงทุนของลูกค้า ฝ่ายลงทุนจึงเป็นเสมือนนักลงทุนทั่วไปที่เป็นลูกค้ารายหนึ่งของ บล.เกียรตินาคินภัทร และไม่มีสิทธิได้รับข้อมูลหรือบทวิจักษณ์ที่แตกต่างจากลูกค้ารายอื่นของ บล.เกียรตินาคินภัทร นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน การซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน และ Chinese Wall ระหว่างหน่วยงานภายในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน เพื่อให้เกิดความโปร่งใส เป็นไปตามธรรมาภิบาลที่ดี และป้องกันปัญหาจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้นในอนาคต

สำหรับปี 2566 คณะกรรมการบริษัทของ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้กำหนดวงเงินสำหรับฝ่ายลงทุนเป็นจำนวนไม่เกิน 2,000 ล้านบาท ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวอาจปรับเปลี่ยนตามแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจตลาดทุนและสถานะตลาดทุน โดย ณ สิ้นปี 2566 ฝ่ายลงทุนมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์คงเหลือมูลค่า 2,330.72 ล้านบาท มีผลกำไรรวมจากการลงทุนจำนวน 73.43 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากเงินปันผลจำนวน 7.53 ล้านบาท กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ (Realized Gain) จำนวน 77.89 ล้านบาท การเปลี่ยนแปลงของขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น (Change in

Unrealized Loss) จำนวน 11.21 ล้านบาท และรายได้อื่นๆ จากการลงทุนจำนวน -0.78 ล้านบาท

การค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดำเนินการโดยฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.เกียรตินาคินภัทร ปัจจุบันมีกลยุทธ์การลงทุน 3 ประเภท ได้แก่

1) Arbitrage Trade

Arbitrage Trade เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี ในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น กึ่งหุ้น และตราสารอนุพันธ์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ โดยมุ่งเน้นหลักทรัพย์ที่มีรายชื่ออยู่ในดัชนี SET100 หรือหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าตลาดตั้งแต่ 3,000 ล้านบาทขึ้นไป สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชัน (รวมถึงหลักทรัพย์อ้างอิงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชันนั้นๆ) และ ETF ภายใต้หลักการลงทุนแบบ Market Neutral มุ่งเน้นการหากำไรจากผลต่างของราคาหลักทรัพย์อ้างอิงและตราสารอนุพันธ์ของหลักทรัพย์นั้น รวมถึงหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์ที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเดียวกัน หรือการให้สภาพคล่องสำหรับตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ภายใต้กรอบการลงทุนและความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุนของธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ได้ผลตอบแทนในอัตราตามที่คณะกรรมการการลงทุนกำหนด โดยจะทำการซื้อและ/ หรือขายหลักทรัพย์และ/ หรือตราสารอนุพันธ์ เพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาของตลาดโดยรวมที่อาจเกิดขึ้น

2) System Trade

System Trade เป็นการลงทุนระยะสั้นในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น กึ่งหุ้น และตราสารอนุพันธ์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ โดยอาศัยข้อมูลจากการศึกษาแบบจำลองและทดสอบความสัมพันธ์ด้านราคาหรือข้อมูลทางสถิติของตราสารที่จะลงทุน เพื่อหาลักษณะและโอกาสในการสร้างผลกำไรจากความแตกต่างหรือพฤติกรรมการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะทำการซื้อและ/ หรือขายหลักทรัพย์และ/ หรือตราสารอนุพันธ์อย่างเป็นระบบตามแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

3) Financial Product and Service

Financial Product and Service เป็นการเสนอขายและให้บริการเกี่ยวกับตราสารทางการเงิน รวมถึงการลงทุนในตราสารทางการเงินทั้งที่ออกในประเทศและต่างประเทศ เพื่อการบริหารความเสี่ยง ซึ่งตราสารทางการเงินที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ออกและเสนอขายในปัจจุบัน ได้แก่ อนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝง ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ (OTC Derivatives) โดยอนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารหนี้

ที่ผลตอบแทนของตราสารจะอ้างอิงกับหลักทรัพย์อ้างอิงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นตราสารที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นำขึ้นทะเบียนเพื่อซื้อขายผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยมีทั้งประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ให้สิทธิซื้อ และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ให้สิทธิขาย ส่วนสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นสัญญาอนุพันธ์ที่เป็นการเข้าทำสัญญาระหว่างคู่ค้าที่กำหนดให้มีการให้ผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์อ้างอิงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ในการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าว ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะเป็นผู้ประเมินและกำหนดราคาเสนอซื้อและ/หรือราคาเสนอขาย โดยอ้างอิงกับปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ได้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม นอกจากนี้ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ายังให้บริการในการดูแลสภาพคล่องของ ETF แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซึ่งเป็นผู้ออก ETF ด้วย

ในการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจำกัดปริมาณการลงทุนตามสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่ลงทุน กำหนดเพดานมูลค่าความเสี่ยง (VaR Limit) และเพดานสำหรับผลขาดทุนสะสมและมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการลงทุนและจัดทำรายงานเป็นรายวันเพื่อส่งให้ผู้เกี่ยวข้องทราบ หากมูลค่าการลงทุนหรือค่าความเสี่ยงใดมีค่าเกินกว่าวงเงินหรือกรอบความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะต้องลดฐานะการลงทุนดังกล่าวให้ลงมาอยู่ภายใต้วงเงินหรือกรอบความเสี่ยงที่กำหนดภายในเวลาที่กำหนดไว้

สำหรับปี 2566 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีวงเงินสูงสุดสำหรับการลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทของ บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นจำนวนไม่เกิน 13,000 ล้านบาท และมีวงเงินสูงสุดที่ใช้ได้ ณ สิ้นวันเพิ่มเติมอีกจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาทสำหรับ Arbitrage Trade ซึ่งต้องได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร โดยคณะกรรมการการลงทุนได้กำหนดวงเงินสูงสุดภายในกรอบที่คณะกรรมการบริษัทของ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้อนุมัติไว้ และวงเงินพิเศษจำนวน

ไม่เกิน 5,000 ล้านบาทสำหรับการทำธุรกรรม OTC กับลูกค้าของกลุ่มงานธุรกิจบริษัทและวณิชธนกิจ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุนของธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของ บล.เกียรตินาคินภัทร และต้องหารือกับฝ่ายการเงินและบัญชีของ บล.เกียรตินาคินภัทร ถึงความเพียงพอของเงินสดในการทำธุรกรรมและผลกระทบต่อความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (Net Capital Requirement) ของ บล.เกียรตินาคินภัทร ก่อนการขออนุมัติ โดยวงเงินสูงสุดสำหรับการลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจะแบ่งประเภทตามกลยุทธ์การลงทุน 3 กลุ่ม คือ 1) วงเงินจำนวนไม่เกิน 13,000 ล้านบาทสำหรับการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Arbitrage Trade (สามารถโยกวงเงินจากการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์อื่นมาได้เนื่องจากการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Arbitrage Trade มีความเสี่ยงต่ำกว่า) และเพิ่มเติมอีกจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาท ซึ่งต้องได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร 2) วงเงินจำนวนไม่เกิน 300 ล้านบาทสำหรับการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ System Trade และ 3) วงเงินจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาทสำหรับกลยุทธ์ Financial Product and Service (ไม่นับรวมมูลค่าหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เสนอขายได้) และเพิ่มเติมจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาทสำหรับการทำธุรกรรม OTC กับลูกค้าของกลุ่มงานธุรกิจบริษัทและวณิชธนกิจ ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุนของธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของ บล.เกียรตินาคินภัทร และต้องหารือกับฝ่ายการเงินและบัญชีของ บล.เกียรตินาคินภัทร ถึงความเพียงพอของเงินสดในการทำธุรกรรมและผลกระทบต่อความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของ บล.เกียรตินาคินภัทร ก่อนการขออนุมัติ

ณ สิ้นปี 2566 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีมูลค่าเงินสดที่ใช้สำหรับการลงทุนเป็นจำนวน 5,212 ล้านบาท

4. ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ.เกียรตินาคินภัทร ซึ่งให้บริการจัดการกองทุนในกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลแก่ลูกค้าได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่องและมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2564 - 2566) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ	121,317	114,365	160,024



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการจำนวน 160,024 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นกองทุนรวมจำนวน 136,726 ล้านบาท กองทุนส่วนบุคคลจำนวน 20,585 ล้านบาท และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จำนวน 2,713 ล้านบาท

ในปี 2566 บลจ.เกียรตินาคินภัทร ยังคงพัฒนาผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีกองทุนรวมที่เสนอขายครั้งแรก (IPO) เพิ่มขึ้นจำนวน 8 กองทุนดังนี้

- กองทุนเปิดเคเคพี ไชน่า เฮดจ์ (KKP CHINA-H) ซึ่งเป็นกองทุนประเภท Fund of Funds ที่ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม/ETF ในต่างประเทศ หลายกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนที่ดำเนินธุรกิจและ/หรือได้รับประโยชน์จากการประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประเทศจีน โดยกองทุน KKP CHINA-H มุ่งหวังให้ผลประโยชน์การเคลื่อนไหวตามดัชนี MSCI China All Shares Net Total Return USD
- กองทุนเปิดเคเคพี พาสซีฟ โกลบอล อควิตี้ อันเฮดจ์ (KKP PGE-UH) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองทุนเดียว คือ iShares MSCI ACWI ETF โดยกองทุนหลักมีนโยบายการลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนี MSCI ACWI ซึ่งประกอบไปด้วยตราสารทุนหรือหุ้นที่มีมูลค่าตามราคาตลาดสูงและปานกลางของประเทศพัฒนาแล้วและประเทศในตลาดเกิดใหม่ โดยกองทุน KKP PGE-UH มีนโยบายไม่ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
- กองทุนเปิดเคเคพี NDQ100 - UNHEDGED (KKP NDQ100-UH) ซึ่งเป็นกองทุน Feeder Fund ที่ลงทุนในกองทุนรวมหลักเพียงกองทุนเดียว คือ Invesco NASDAQ 100 ETF โดยกองทุนหลักเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นองค์ประกอบของดัชนี NASDAQ-100 ซึ่งประกอบด้วยบริษัทที่ไม่ใช่สถาบันการเงินจำนวน 100 บริษัทที่ใหญ่ที่สุดตามมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด ทั้งบริษัทในประเทศและนอกประเทศสหรัฐอเมริกาที่จดทะเบียนอยู่ในตลาด NASDAQ โดยกองทุน KKP NDQ100-UH มีนโยบายไม่ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
- กองทุนเปิดเคเคพี คอมเพล็กซ์ รีเทิร์น 2023A ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (KKP CR23A-UI) ซึ่งเป็นกองทุนผสมที่มีอายุประมาณ 1 ปี โดยในช่วงประมาณ 6 เดือนแรก เน้นลงทุนแบบ Buy-and-hold ในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเป็นตะกร้าหลักทรัพย์ที่ประกอบด้วยหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และหลังจากระยะเวลาประมาณ

6 เดือนดังกล่าว หากตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงเข้าเงื่อนไขการไถ่ถอนด้วยการส่งมอบเป็นหุ้นอ้างอิง บริษัทจัดการจะบริหารโดยใช้ดุลยพินิจในการจำหน่ายหุ้นอ้างอิงที่ได้รับมอบนั้นออกบางส่วนหรือทั้งหมดภายใต้กรอบอายุโครงการที่คงเหลืออยู่

- กองทุนเปิดเคเคพี พันธบัตรไทย 6M1 (KKP THG6M1) และกองทุนเปิดเคเคพี พันธบัตรญี่ปุ่น 6M1 (KKP JPG6M1) ซึ่งเป็นกองทุน Term Fund ที่เน้นลงทุนในตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐญี่ปุ่นตามลำดับ
- กองทุนรวมที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษี : บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้เสนอขายกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนจำนวน 2 กองทุน ได้แก่ กองทุนเปิดเคเคพี พันธบัตรรัฐบาลไทยเพื่อความยั่งยืน (KKP GB THAI ESG) ซึ่งเป็นกองทุนตราสารหนี้ภาครัฐที่มีนโยบายเน้นการลงทุนในตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน และกองทุนเปิดเคเคพี หุ้นไทยเพื่อความยั่งยืน (KKP EQ THAI ESG) ซึ่งมีนโยบายเน้นการลงทุนในหุ้นที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้รับการคัดเลือกว่ามีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อมหรือด้านความยั่งยืน หรือที่มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปล่อยก๊าซเรือนกระจก แผนการจัดการ และการตั้งเป้าหมายในการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของประเทศไทย

นอกจากนี้ บลจ.เกียรตินาคินภัทร ยังคงให้ความสำคัญกับการขยายช่องทางการจำหน่ายเพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงกองทุนรวมของ บลจ.เกียรตินาคินภัทร รวมทั้งเพิ่มผลิตภัณฑ์ที่เสนอขายผ่านช่องทางการขายต่างๆ ให้หลากหลายยิ่งขึ้นอีกด้วย

5.ธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล

บล.เคเคพี โดมได้เปิดให้บริการแอปพลิเคชัน Dime! ครบ 1 ปีในปี 2566 กลยุทธ์หลักในปีที่ผ่านมา คือ การสร้างการรับรู้ให้ผู้ลงทุนรุ่นใหม่ในวงกว้างรับทราบถึงการมีบริการใหม่ของแอปพลิเคชัน Dime! และการเชิญชวนให้มาทดลองใช้แอปพลิเคชัน Dime! ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดีตามความคาดหวัง โดย ณ สิ้นปี 2566 บล.เคเคพี โดมมีลูกค้าใช้งานแอปพลิเคชัน Dime! กว่า 510,000 ราย และมากกว่าร้อยละ 90 ของลูกค้าที่เปิดบัญชีเป็น Generation Y และ Generation Z ซึ่งเป็นลูกค้ากลุ่มใหม่ที่แตกต่างจากกลุ่มลูกค้าของธุรกิจหลักทรัพย์ทั่วไปที่ส่วนใหญ่จะเป็น Generation X ถึงแม้รายได้ต่อคนของลูกค้าใน Generation Y และ Generation Z อาจยังไม่สูงในช่วงเริ่มต้น แต่เป็นกลุ่มลูกค้าที่จะสามารถสร้างมูลค่าในระยะยาว

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมาแอปพลิเคชัน Dime! ได้เพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เช่น การจองซื้อตราสารหนี้ตลาดแรกๆ บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นผู้จัดจำหน่าย และการลงทุนในหลักทรัพย์ไทย และในปีนี้เป็นแนวทางในการพัฒนาแอปพลิเคชัน Dime! ก็ยังคงมุ่งเน้นในเรื่องเดิม คือ

- สะดวก รวดเร็ว - แอปพลิเคชัน Dime! ได้รับการพัฒนาเพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าใช้งานได้ง่าย สะดวก และรวดเร็ว เพียงใช้อีเมล บัญชี Facebook หรือ Apple ID ก็สามารถเริ่มต้นใช้งานได้ ลูกค้าที่สนใจจะเปิดบัญชีการออมและการลงทุนสามารถดำเนินการได้ทันทีผ่านแอปพลิเคชัน Dime! โดยไม่มีค่าใช้จ่าย โดยเปิดบัญชีครั้งเดียวจะสามารถใช้บริการทางการเงินได้ถึง 5 อย่าง คือ บริการเงินฝากและโอนเงิน บริการการลงทุนในหลักทรัพย์สหรัฐอเมริกามากกว่า 9,000 หลักทรัพย์ บริการการลงทุนในหลักทรัพย์ไทย บริการลงทุนในหุ้นกู้ที่จัดจำหน่ายโดย บล.เกียรตินาคินภัทร และบริการการลงทุนในกองทุนรวมของประเทศไทยกว่า 1,700 กองทุน
- ฉลาด - บล.เคเคพี โดม ได้รับสิทธิ์ในการใช้บทความวิเคราะห์เศรษฐกิจและการลงทุนของ บล.เกียรตินาคินภัทร ซึ่งเป็นบริษัทอันดับหนึ่งด้านการให้บริการผู้ลงทุนบุคคลรายใหญ่ในประเทศไทย โดย บล.เคเคพี โดม จะใช้บทความดังกล่าวร่วมกับการวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าของนักวิทยาศาสตร์ข้อมูลของบริษัท เพื่อให้คำแนะนำกับลูกค้าในด้านการเงินและการลงทุนในรูปแบบที่เข้าใจง่ายและตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละคนมากที่สุด
- เริ่มต้นด้วยเงินน้อยได้ - ในปัจจุบันบริการด้านการลงทุนของผู้ประกอบการส่วนใหญ่มักมีต้นทุนในการให้บริการสูง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการลงทุนโดยตรงในต่างประเทศ ทำให้ผู้ลงทุนต้องเริ่มต้นลงทุนด้วยเงินลงทุนสูง เพื่อให้คุ้มกับต้นทุนของผู้ประกอบการ แต่แอปพลิเคชัน Dime! ให้ผู้ลงทุนสามารถลงทุนในหลักทรัพย์สหรัฐอเมริกาโดยเริ่มต้นเพียง 50 บาท (มีประมาณ 5,500 หลักทรัพย์)
- สนุก - แม้ว่าเรื่องการเงินและการลงทุนจะเป็นเรื่องสำคัญ แต่ก็เป็นเรื่องยากและน่าเบื่อสำหรับคนส่วนใหญ่ บล.เคเคพี โดม จึงได้ออกแบบแอปพลิเคชันที่ทำให้การเงินและการลงทุนเป็นเรื่องสนุก ตั้งแต่การเขียนบทความให้เรื่องการเงินและการลงทุนเป็นเรื่องง่าย สนุก ใกล้ตัว มีภาพประกอบทุกบทความ มีบริการพอร์ตโฟลิโอจำลองให้ลูกค้าทดลองลงทุนได้ง่าย และมีการจัดการการเงินและการลงทุนที่ทำให้ลูกค้าสนุกไปกับการออมและการลงทุน

(2) ช่องทางการให้บริการ

กลุ่มธุรกิจ มีช่องทางการให้บริการโดยตรงผ่าน 4 บริษัท คือ ธนาคาร บล.เกียรตินาคินภัทร บลจ.เกียรตินาคินภัทร และ บล.เคเคพี โดม โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ธนาคารเกียรตินาคินภัทร

1.1 ช่องทางเครือข่ายสาขา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสาขารวมทั้งสิ้น 61 สาขา โดยจำนวนสาขาของธนาคารแบ่งตามภูมิภาคได้ดังนี้

เขตพื้นที่	จำนวนสาขา
กรุงเทพฯ และปริมณฑล	33
ภาคกลาง	5
ภาคตะวันออก	6
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	5
ภาคใต้	6
ภาคเหนือ	6
รวม	61

สำหรับข้อมูลสาขาของธนาคารสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร (<https://bank.kkpg.com/th/branch>) หรือติดต่อสอบถามได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5555

ธนาคารให้ความสำคัญในการพัฒนาคุณภาพการบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีในการใช้บริการของลูกค้า โดยมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรของเครือข่ายสาขาให้มีความรู้ความสามารถในการให้บริการ ตลอดจนให้คำแนะนำด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนที่เหมาะสมกับลูกค้า อีกทั้งพัฒนาเครื่องมือและเทคโนโลยีใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการบริการลูกค้า รวมถึงการนำเสนอบริการอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ ของธนาคาร เพื่อตอบสนองพฤติกรรมของลูกค้าในปัจจุบัน

ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการยกระดับการให้บริการในทุกๆ ช่องทางทั้งออฟไลน์และออนไลน์ เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับประสบการณ์ที่ดี โดยนำข้อมูลพฤติกรรมลูกค้าเชิงลึก ข้อเสนอแนะและความคิดเห็นของลูกค้าที่เก็บรวบรวมผ่านช่องทางต่างๆ มาวิเคราะห์เพื่อปรับปรุงคุณภาพการให้บริการ รวมถึงขยายบริการต่างๆ ให้ลูกค้าสามารถดำเนินการได้ด้วยตนเอง เข้าถึงธุรกรรมทางการเงินได้สะดวกทุกที่ทุกเวลา และยังคงช่วยควบคุมค่าใช้จ่ายของธนาคารในระยะยาว โดยการบริหารข้อมูลและการเชื่อมต่อการใช้งานระหว่างช่องทาง



ที่หลากหลายจะเป็นแผนงานหลักที่ธนาคารจะมุ่งเน้น เพื่อให้สามารถส่งมอบประสบการณ์ที่ราบรื่นให้กับลูกค้าอย่างแท้จริง

1.2 ช่องทางดิจิทัล

ธนาคารมุ่งเน้นการนำเทคโนโลยีมาพัฒนาเพื่อเพิ่มคุณภาพการให้บริการที่จะสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งในช่องทางออนไลน์และออฟไลน์ได้อย่างไร้รอยต่อ รวมทั้งลงทุนอย่างต่อเนื่องในส่วนโครงสร้างพื้นฐานและระบบการวิเคราะห์ข้อมูล ศึกษาพฤติกรรมลูกค้าในเชิงลึก เพื่อให้สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละบุคคลและส่งมอบประสบการณ์การให้บริการที่ดียิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันปัญหาอาชญากรรมทางเทคโนโลยีเพิ่มขึ้นมากตามการเติบโตของการใช้งานด้านดิจิทัลซึ่งไม่เพียงแต่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารโดยตรง แต่ยังส่งผลกระทบต่อทุกๆ อุตสาหกรรม โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญเร่งด่วนของปัญหานี้ และได้เพิ่มมาตรการป้องกันต่างๆ เพื่อลดผลกระทบและป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกับลูกค้าและผู้เกี่ยวข้อง รวมทั้งลงทุนเพิ่มเติมในส่วนของการเทคโนโลยีความปลอดภัยทางไซเบอร์มากขึ้น

ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาให้ช่องทางดิจิทัลเป็นช่องทางหลักในการให้บริการลูกค้าธนาคารในทุกๆ มิติ ทุกประเภทผลิตภัณฑ์ รวมทั้งเป็นช่องทางในการเข้าถึงสินค้าและบริการสำหรับลูกค้าใหม่ให้สามารถสมัครใช้ผลิตภัณฑ์ของธนาคารผ่านช่องทางนี้ได้สะดวกสบายทุกที่ทุกเวลา ปัจจุบันลูกค้าธนาคารส่วนใหญ่มี Mobile Banking Application ของธนาคาร (KKP Mobile Application) เพื่อเข้าถึงบริการทางการเงินในชีวิตประจำวันต่างๆ ได้อย่างต่อเนื่องและสะดวกไม่หยุดชะงักอันเป็นผลมาจากความพยายามอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับมาตรฐานการดูแลระบบงานหลักให้สามารถสนับสนุนบริการด้านดิจิทัลที่มีปริมาณเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง สะท้อนจากสถิติการขัดข้องของระบบ Mobile Banking ของธนาคารที่อยู่ในเกณฑ์ดีมากเมื่อเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม

ในปี 2566 ที่ผ่านมาธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนามาตรฐานบริการให้เป็นเลิศ โดยลูกค้าใหม่และลูกค้าปัจจุบันสามารถสมัครบริการต่างๆ ได้หลากหลายตามความต้องการผ่านทางช่องทางออนไลน์ได้ตั้งแต่เริ่มต้นไปจนถึงสิ้นสุดกระบวนการ (End to End) เช่น การเปิดบัญชีเงินฝากออนไลน์ ซื้อประกันออนไลน์ การสมัครขอสินเชื่อออนไลน์ และการลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินต่างๆ รวมทั้งเพิ่มบริการสนทนา (Chat) บน KKP Mobile Application เพื่อเป็นอีกหนึ่งช่องทางให้เจ้าหน้าที่สามารถให้ข้อมูลและความช่วยเหลือแก่ลูกค้า รวมทั้งสมัครบริการใหม่ได้สะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้

ธนาคารยังได้ขยายขอบเขตบริการธุรกรรมออนไลน์เพื่อให้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในแต่ละด้าน ทั้งในส่วนของการใช้งานประจำวัน ในส่วนของความต้องการด้านการลงทุน เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการที่แตกต่างกันสำหรับลูกค้าแต่ละคน อาทิ การขยายพาร์ตเนอร์ให้บริการเติมเงินผู้ให้บริการถอนเงินโดยไม่ใช้บัตร ปรับปรุงขั้นตอนการสมัครบริการออนไลน์ให้ง่ายและมีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้งเพิ่มเติมรายละเอียดในส่วนของการข้อมูลรายงานทางการเงิน ข้อมูลการลงทุน หลักฐานการทำธุรกรรมต่างๆ ให้ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า และมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์เฉพาะบุคคลผ่านทั้งช่องทางออนไลน์และออฟไลน์ให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้และเข้าถึงได้ตามความพึงพอใจของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนาปรับปรุงช่องทาง LINE ของธนาคารเพื่อเป็นทางเลือกให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการของธนาคารได้สะดวกมากขึ้นและเพื่อทดแทนบริการทางข้อความสั้น (SMS) ที่มีแนวโน้มได้รับการตอบรับลดลงจากปัญหาอาชญากรรมทางเทคโนโลยีที่เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งบริการทาง LINE นี้จะเป็นอีกหนึ่งช่องทางหลักที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางธนาคารได้ด้วยตนเอง ได้รับการแจ้งเตือนข้อมูลบัญชี โพรโมชัน และข่าวสารที่สำคัญต่างๆ ของธนาคาร รวมทั้งสามารถสนทนา (Chat) กับเจ้าหน้าที่ศูนย์บริการลูกค้าได้โดยตรง

1.3 ช่องทาง Contact Center

ธนาคารได้จัดเตรียมช่องทางที่หลากหลายให้ลูกค้าสามารถสอบถามข้อมูลต่างๆ (Multi-contact Channel Platform) เพื่อเป็นทางเลือกในการเข้าถึงบริการและสร้างประสบการณ์ที่ดีในการใช้บริการสำหรับลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมาย โดยธนาคารมีหน่วยงานและช่องทางโทรศัพท์เพื่อตอบไขลูกค้าเฉพาะเรื่องในด้านต่างๆ ดังนี้

- ศูนย์บริการลูกค้า (KKP Contact Center) ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5555 เป็นช่องทางหลักในการให้บริการลูกค้าบุคคล ธนาคารได้ดำเนินการต่อเนื่องเพื่อปรับปรุงระบบและกระบวนการให้ดีขึ้นและมีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้งลดการส่งต่อเพื่อเพิ่มคุณภาพในการให้บริการลูกค้า ปัจจุบันธนาคารให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางสนทนา (Chat) บนแพลตฟอร์มที่หลากหลาย ทั้ง Mobile Banking LINE หลักของธนาคาร และโซเชียลมีเดียหลัก เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้นและสอดคล้องกับพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป การพัฒนาทักษะด้านการให้คำปรึกษาที่ดีแก่ลูกค้ายังคงเป็นแนวทางหลักในการพัฒนาเจ้าหน้าที่ เพื่อสามารถส่งมอบบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้าในแต่ละผลิตภัณฑ์ ในขณะเดียวกันข้อมูล

การติดต่อผ่านแต่ละช่องทางและพฤติกรรมของลูกค้าได้ถูกนำมาวิเคราะห์เพิ่มเติมเพื่อให้เจ้าหน้าที่สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารได้อย่างเหมาะสม รวมทั้งยังคงดำเนินการแนะนำลูกค้าให้สมัครใช้บริการออนไลน์อย่างต่อเนื่องเพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้บริการธนาคารได้ทุกที่ทุกเวลาอย่างสะดวกสบาย

- ศูนย์บริการลูกค้าทรัพย์สินรอขาย (KKP Asset Contact Center) ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5577 เป็นศูนย์รวมบริการข้อมูลออนไลน์ในการค้นหารายการทรัพย์สินที่ครอบคลุมทุกความต้องการ ไม่ว่าจะเป็นบ้านเดี่ยว บ้านแฝด ทาวน์เฮาส์ ห้องชุด อาคารสำนักงาน โรงงาน ที่ดินเปล่า ตลอดจนการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย การวางแผนค่านวณสินเชื่อที่สามารถใช้ขอกู้เงินกับธนาคาร และสอบถามข่าวสารโปรโมชั่นผ่านเจ้าหน้าที่ได้
- ศูนย์บริการ KKP PRIORITY Banking ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5566 เป็นช่องทางให้บริการเฉพาะลูกค้า PRIORITY
- ศูนย์ร้องเรียน KKP Anti-corruption ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2495-1550 เป็นช่องทางให้ลูกค้าสามารถแจ้งการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือขัดต่อหลักธรรมาภิบาลของธนาคาร
- ศูนย์บริการลูกค้าองค์กรธุรกิจ (KKP Biz Contact Center) ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0-2165-5599 เพื่อให้ลูกค้าองค์กรธุรกิจหรือคู่ค้าธุรกิจสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับบริการ KKP Biz e-Banking

1.4 ช่องทาง Online Service

ธนาคารมีช่องทางออนไลน์ผ่านเว็บไซต์เพื่อประชาสัมพันธ์และสื่อสารข้อมูลผลิตภัณฑ์ ข่าวสารโปรโมชั่น รายการส่งเสริมการขาย และรับฟังความคิดเห็นจากลูกค้า (www.kkpg.com) เป็นเว็บไซต์หลักของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งนำเสนอข้อมูลองค์กร ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการทั้งหมด และเชื่อมต่อไปยังเว็บไซต์ของบริษัทต่างๆ ในกลุ่มธุรกิจ อย่างไร้รอยต่อ โดยธนาคารได้มีการพัฒนาและปรับปรุงการบริการต่างๆ รวมทั้งรูปแบบและข้อมูลบนเว็บไซต์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าใหม่และกลุ่มลูกค้าปัจจุบันได้ตรงตามเป้าหมายและตรงกับพฤติกรรมมารับสื่อ อีกทั้งสามารถส่งต่อประสบการณ์ที่ดีเพื่อสร้างความผูกพันระยะยาวกับลูกค้าได้ นอกจากนี้ธนาคารยังได้มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายผ่านทั้งสื่อออนไลน์ของธนาคารและผ่านโฆษณาในช่องทางอื่นๆ เพื่อแนะนำให้ลูกค้าที่สนใจสามารถศึกษารายละเอียดของผลิตภัณฑ์และสมัครบริการผ่านช่องทาง Online Service ของธนาคารได้

1.5 ช่องทางการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ (Partnership)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อเป็นการส่งเสริมการขายฐานลูกค้า เพื่อประโยชน์ในการประชาสัมพันธ์ให้ตรงตามกลุ่มลูกค้า ขยายโอกาสในการเติบโตของธุรกิจการเงิน อีกทั้งยังเป็นการสร้างเครือข่ายที่เข้มแข็งระหว่างอุตสาหกรรมที่แตกต่างกันเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ใช้งาน ทำให้สามารถเข้าถึงบริการที่หลากหลายได้ในที่เดียว โดยบริการปัจจุบันที่ดำเนินการร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ ได้แก่

ธนาคารร่วมมือกับทรูมันนี่และแอสเซนด์ นาโน ซึ่งเป็นธุรกิจสายการเงินของบริษัท แอสเซนด์ กรุ๊ป จำกัด เพื่อให้บริการด้านการเงินและสินเชื่อแก่ผู้บริโภค โดยนำเสนอสินเชื่อบุคคลภายใต้ชื่อ KKP Cash Now ผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet โดย KKP Cash Now มีจุดเด่นที่สำคัญ คือลูกค้าสามารถสมัครสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet โดยใช้บริการยืนยันตัวตนผ่าน e-KYC และยื่นเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทางของแอปพลิเคชัน True Money Wallet โดยไม่จำเป็นต้องติดต่อพนักงานหรือสาขาของธนาคาร นอกจากนี้ ลูกค้ายังสามารถตรวจสอบผลการอนุมัติรายละเอียดและเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์ สถานะของสินเชื่อ วงเงินที่ได้รับอนุมัติ ยอดค่าบริการที่ต้องชำระ ประวัติการทำรายการ และชำระสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet ซึ่งถือเป็นการสมัครและใช้บริการสินเชื่อผ่านช่องทางออนไลน์อย่างครบวงจรที่ช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงบริการของธนาคารได้ง่าย สะดวก รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

บัญชีเงินฝาก KKP Start Saving เป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์แบบไม่มีสมุดคู่ฝาก โดยลูกค้าสามารถเปิดบัญชีผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet สำหรับคนรุ่นใหม่ที่ต้องการสร้างวินัยการออมแบบ Micro-saving ทั้งยังตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์แบบ New Normal เนื่องจากสามารถเปิดบัญชีได้โดยไม่ต้องใช้เอกสาร ทำธุรกรรมต่างๆ ได้แบบ Real Time โดยมีความปลอดภัยสูงด้วยระบบยืนยันตัวตน e-KYC ผ่าน NDID ที่ตรวจสอบตัวตนลูกค้าด้วยบัตรประชาชนและใบหน้า โดยลูกค้าสามารถใช้บัญชีเงินฝาก KKP Start Saving ในการชำระค่าบริการ เติมน้ำ และใช้จ่ายกับร้านค้าชั้นนำผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet ได้อย่างสะดวกสบาย

2. บล.เกียรตินาคินภัทร

บล.เกียรตินาคินภัทร ให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ที่อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ เอ ชั้น 9 ชั้น 12A - 18 ชั้น 20 เลขที่ 209 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2305-9000 นอกจากนี้ยังให้บริการเพิ่มเติมผ่านช่องทางการติดต่อทางโทรศัพท์จากพนักงาน รวมทั้งทางอินเทอร์เน็ต และแอปพลิเคชันทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ผ่าน KKP Mobile Application ซึ่งเป็น



ช่องทางที่สะดวกและตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าได้อย่างครบถ้วน โดย บล.เกียรตินาคินภัทร สามารถให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางดังกล่าวได้ครอบคลุมทั่วทั้งประเทศ

3. บล.เกียรตินาคินภัทร

ปัจจุบัน บล.เกียรตินาคินภัทร มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ เอ ชั้น 17 เลขที่ 209 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2305-9800 และมีตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทั้งสิ้น 52 แห่ง แบ่งออกเป็นธนาคารพาณิชย์ 5 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์ 30 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน 3 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน 3 แห่ง บริษัทประกันชีวิต 10 แห่ง และบริษัท 1 แห่ง นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต KKPAM Online เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าอีกช่องทางหนึ่งด้วย

4. บล.เคเคพี ไดม์

ปัจจุบัน บล.เคเคพี ไดม์ มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 252/10 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวง ห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2165-5555 มีช่องทางการให้บริการผ่านแอปพลิเคชัน Dime! และมีช่องทางในการเปิดบัญชีผ่านพันธมิตร คือ AIS

(3) การตลาดและการแข่งขัน

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2566 สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทย 13 แห่งมีจำนวนรวมอยู่ที่ 21.7 ล้านล้านบาท ขยายตัวในอัตราร้อยละ 1.8 ต่อปี เปรียบเทียบกับปี 2565 ที่มีการขยายตัวที่ร้อยละ 3.5 ต่อปี ทั้งนี้ สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง (ส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 66.9 ของสินทรัพย์รวม) ขยายตัวร้อยละ 1.1 ต่อปี ขณะที่สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและขนาดเล็กขยายตัวร้อยละ 2.6 และร้อยละ 4.7 ต่อปีตามลำดับ

ตารางแสดงสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อสุทธิ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2566 ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ลำดับ	ธนาคารพาณิชย์	สินทรัพย์		เงินให้สินเชื่อสุทธิ		เงินฝาก	
		ส่วนแบ่งตลาด (ล้านบาท)	(ร้อยละ)	ส่วนแบ่งตลาด (ล้านบาท)	(ร้อยละ)	ส่วนแบ่งตลาด (ล้านบาท)	(ร้อยละ)
1.	กรุงเทพ	3,904,833	18.0	2,076,405	15.2	2,707,333	17.4
2.	กสิกรไทย	3,609,100	16.6	2,196,629	16.1	2,618,777	16.8
3.	กรุงไทย	3,528,445	16.3	2,330,861	17.0	2,628,082	16.9
4.	ไทยพาณิชย์	3,464,426	16.0	2,290,276	16.7	2,475,704	15.9
5.	กรุงศรีอยุธยา	2,527,596	11.7	1,703,718	12.5	1,805,834	11.6
6.	ทหารไทยธนชาติ	1,757,017	8.1	1,284,911	9.4	1,330,316	8.6
7.	ยูโอบี	872,680	4.0	595,428	4.4	691,069	4.4
8.	เกียรตินาคินภัทร	518,069	2.4	389,817	2.8	357,504	2.3
9.	ซีไอเอ็มบี ไทย	507,303	2.3	241,332	1.8	256,856	1.7
10.	แลนด์ แอนด์ เฮาส์	297,395	1.4	217,254	1.6	238,019	1.5
11.	ทิสโก้	282,562	1.3	224,568	1.6	203,068	1.3
12.	ไอซีบีซี (ไทย)	229,420	1.1	105,349	0.8	151,697	1.0
13.	สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	195,615	0.9	22,562	0.2	89,157	0.6
รวม		21,694,461	100.0	13,679,108	100.0	15,553,416	100.0
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง		14,506,804	66.9	8,894,170	65.0	10,429,896	67.1
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 2 แห่ง		4,284,613	19.7	2,988,628	21.8	3,136,150	20.2
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง		2,903,044	13.4	1,796,309	13.1	1,987,370	12.8
รวมธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ		24,091,764		14,612,211		16,852,374	

ที่มา: รายการย่อยแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2566, ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ: ยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวม Interbank)

สินเชื่อกของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2566 อยู่ที่ 14.6 ล้านล้านบาท หดตัวร้อยละ 0.1 ต่อปีจาก ณ สิ้นปีก่อนหน้า ซึ่งสอดคล้องกับกำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่ยังอ่อนแอและความกังวลต่อแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อกของธนาคารพาณิชย์

คุณภาพสินเชื่อกของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2566 ปรับตัวแย่ลง เนื่องจากภาวะดอกเบี้ยที่เปลี่ยนเป็นทิศทางขาขึ้นและรายได้ที่ชะลอตัวลง จึงส่งผลให้ในภาพรวมยอดคงค้างของสินเชื่อกด้วยคุณภาพ (NPL หรือ Stage 3) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ประมาณ 494,600 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อกโดยรวมที่ร้อยละ 2.70

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงมีเสถียรภาพ สะท้อนจากเงินกองทุนและเงินสำรองที่อยู่ในระดับสูง โดยในไตรมาสที่ 3/2566 ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 19.9 มีอัตราเงินสำรองต่อสินเชื่อกด้วยคุณภาพ (NPL Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 176.0 และมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio/LCR) อยู่ที่ร้อยละ 196.0

เงินฝากโดยรวมของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2566 อยู่ที่ 16.9 ล้านล้านบาท หดตัวร้อยละ 0.5 จาก ณ สิ้นปีก่อนหน้า โดยเป็นผลจากเงินฝากประเภทออมทรัพย์ทั้งในกลุ่มลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้าธุรกิจไหลออกเข้าสู่เงินฝากดอกเบี้ยสูงและสินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่ให้ผลตอบแทนดีกว่าดอกเบี้ยเงินฝาก

ทั้งนี้ ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2566 ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 199,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น แม้ต้นทุนทางการเงินค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และค่าใช้จ่ายสำรองปรับเพิ่มขึ้น

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ในปี 2567 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์จะยังคงเผชิญกับความท้าทายที่สำคัญหลายด้านต่อเนื่องจากในปีที่ผ่านมา ทั้งจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ช้า เงินเฟ้อที่ต่ำ การบริโภคภายในประเทศและสินค้าคงทนที่อ่อนแอ ราคารถยนต์ใช้แล้วที่ลดลง และหนี้ปรับโครงสร้างที่มีแนวโน้มสูงขึ้นหลังมาตรการผ่อนปรนการจัดชั้นลูกหนี้จากธนาคารแห่งประเทศไทยที่หมดอายุลงในปีที่แล้ว ซึ่งปัจจัยเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างน้อย 3 ด้าน คือ

- 1) การเติบโตของสินเชื่อกในปี 2567 ยังคงมีแนวโน้มชะลอตัวลงจากอัตราดอกเบี้ยที่ทรงตัวสูง การส่งออกที่ยังอ่อนแอ รวมทั้งการบริโภคในประเทศและสินค้าคงทนที่ยังคงอ่อนแอ สินเชื่อกธุรกิจขนาดใหญ่จะเติบโตได้ดีกว่าสินเชื่อกกลุ่มอื่นๆ จากตราสารหนี้ภาคเอกชนที่จะหมดอายุและต้องออกใหม่ประมาณ 8.9 แสนล้านบาท ในขณะที่สินเชื่อกรายย่อยและสินเชื่อกธุรกิจ

ขนาดเล็กและขนาดกลางยังคงได้รับแรงกดดันจากดอกเบี้ยที่ยังทรงตัวสูง การกำกับดูแลที่เข้มงวดขึ้นในกลุ่มสินเชื่อกรายย่อยจากธนาคารแห่งประเทศไทย และการบริโภคในประเทศและสินค้าคงทน รวมทั้งการส่งออกที่ยังคงอ่อนแอ

- 2) ต้นทุนการเงินที่ยังคงสูงขึ้นในปี 2567 จากเงินฝากที่ไหลออกที่เร่งตัวขึ้น เงินฝากดอกเบี้ยต่ำไหลเข้าสู่เงินฝากดอกเบี้ยสูง และสินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ ที่ให้ผลตอบแทนดีกว่า เช่น กองทุนรวมตลาดเงิน กองทุนรวมตราสารหนี้ ประกันสะสมทรัพย์ การลงทุนต่างประเทศ เป็นต้น จะส่งผลเชิงลบต่อส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ในปี 2567
- 3) คุณภาพสินทรัพย์ที่ยังคงอ่อนแอในปี 2567 โดยเฉพาะอย่างยิ่งในหนี้รถยนต์ หนี้ไม่มีหลักประกัน และหนี้ธุรกิจขนาดเล็กและกลาง จากเศรษฐกิจที่ยังอ่อนแอ รวมถึงหนี้ปรับโครงสร้างที่สูงขึ้น หลังจากหมดมาตรการผ่อนปรนการจัดชั้นลูกหนี้จากธนาคารแห่งประเทศไทยในช่วงสิ้นปี 2566 หนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือจะถูกจัดชั้นตามจริงส่งผลให้หนี้ปรับโครงสร้างเพิ่มสูงขึ้น ทำให้สำรองเพิ่มสูงขึ้นตามไปด้วย ส่งผลให้ต้นทุนทางด้านเครดิตจะสูงขึ้นอีกในปี 2567

2. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

ภาพรวมตลาดอสังหาริมทรัพย์ในปี 2566 หดตัวจากปีก่อนหน้า เนื่องจาก 1) การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย 2) การยกเลิกมาตรการผ่อนปรน LTV และ 3) การหดตัวของ การเปิดตัวโครงการใหม่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มห้องชุดที่ยังมีจำนวนเหลือขายอยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตามภาคอสังหาริมทรัพย์ยังคงมีแรงขับเคลื่อนสำคัญมาจากกำลังซื้อต่างชาติที่ยังคงขยายตัวได้ดีต่อเนื่อง

ด้านอุปทาน สินเชื่อกปล่อยใหม่เพื่อการพัฒนาโครงการทั่วประเทศในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2566 อยู่ที่ 48,267 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 32.2 ต่อปีจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เนื่องจากมีการหดตัวอย่างมากของโครงการเปิดตัวใหม่ หลังจากที่มีการยกเลิกมาตรการผ่อนปรน LTV โดยยอดเปิดตัวโครงการใหม่ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลตลอด 11 เดือนแรกของปี 2566 มีจำนวนหน่วยลดลงถึงร้อยละ 7.1 แบ่งเป็นจำนวนหน่วยห้องชุดเปิดตัวใหม่ที่หดตัวถึงร้อยละ 9.9 และการเปิดตัวที่พักอาศัยแนวราบที่หดตัวร้อยละ 4.0 อย่างไรก็ตามมูลค่าโครงการกลับเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 13.5 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ซึ่งสะท้อนว่าโครงการที่เปิดตัวใหม่ส่วนใหญ่เป็นกลุ่มที่มีราคาสูงเป็นหลัก

ด้านอุปสงค์พบว่าสินเชื่อกปล่อยใหม่สำหรับการซื้อที่อยู่อาศัยทั่วประเทศตลอด 9 เดือนแรกของปี 2566 อยู่ที่

500,874 ล้านบาท ขยายตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 5.3 ต่อปีจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากอุปสงค์ของตลาดอสังหาริมทรัพย์ที่ลดลงตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ขณะที่ยอดโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัยทั่วประเทศในช่วง 10 เดือนแรกของปีมีจำนวนหน่วยโอนอยู่ที่ 299,676 หน่วย หดตัวร้อยละ 3.8 ต่อปี เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน

แนวโน้มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

แนวโน้มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ในปี 2567 มีทิศทางชะลอตัวลงจากปี 2566 จากอุปสงค์ที่มีแนวโน้มชะลอตัวลงจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยตามทิศทางนโยบายการเงิน รายได้ที่ชะลอตัวลงตามภาวะเศรษฐกิจ และการปล่อยสินเชื่อของภาคธนาคารที่เข้มงวดมากขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้ยอดขายและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยชะลอตัวลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มบ้านราคาต่ำกว่า 3 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม กำลังซื้อจากชาวต่างชาติจะยังเป็นปัจจัยบวกได้บ้างโดยเฉพาะอย่างยิ่งต่อภาคอสังหาริมทรัพย์ในกลุ่มตลาดบนและกลุ่มจังหวัดท่องเที่ยว

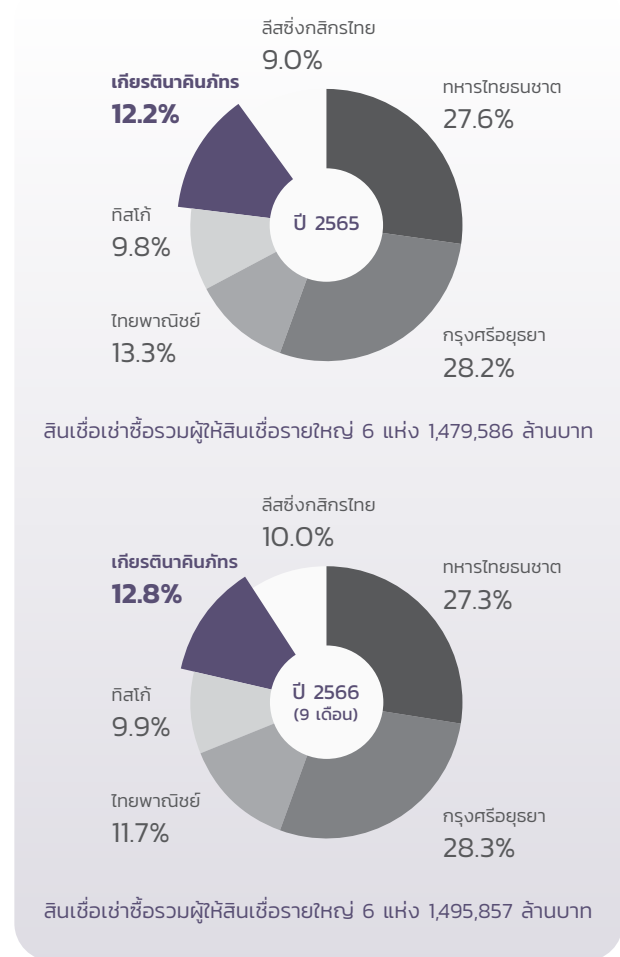
3. ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ปริมาณยอดขายรถยนต์ในประเทศตลอด 11 เดือนแรกของปี 2566 อยู่ที่ 707,454 คัน หดตัวร้อยละ 7.7 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน เนื่องจากการหดตัวของกลุ่มรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ที่ร้อยละ 16.2 ซึ่งสอดคล้องกับแนวโน้มรายได้และกำลังซื้อที่มีแนวโน้มชะลอตัวลงตามภาวะเศรษฐกิจ ในขณะที่รถยนต์นั่งส่วนบุคคลยังขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 10.8 โดยมีแรงหนุนสำคัญจากนโยบายภาครัฐในการสนับสนุนรถยนต์ไฟฟ้า (EV)

ในขณะเดียวกันตลาดรถยนต์ใช้แล้วเผชิญกับความท้าทายอย่างมากในช่วงปี 2566 ที่ผ่านมา เนื่องจากรายได้ในกลุ่มเกษตรกรหดตัวลดลงจากต้นทุนทางการเกษตรที่ปรับตัวสูงขึ้น รวมถึงทิศทางอัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนเป็นขาขึ้นจึงส่งผลให้จำนวนรถยัดทั้งระบบเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งกดดันให้ราคารถยนต์ใช้แล้วลดลงอย่างมาก สะท้อนจากดัชนีราคารถยนต์ใช้แล้วในช่วง 11 เดือนแรกของปี 2566 ที่หดตัวลงร้อยละ 23.9 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงต้นปี 2566 และยอดโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์ส่วนบุคคล (รถยนต์ 1 และ 2 และ รถ 3) ในปี 2566 หดตัวที่ร้อยละ 11.8

สำหรับสินเชื่อคงค้างเพื่อซื้อ/เช่าซื้อรถยนต์ทั้งระบบ ธนาคารพาณิชย์ (ไม่นับรวมสินเชื่อบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน) ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2566 อยู่ที่ 1,187,164 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 0.8 ต่อปี ชะลอจากปีก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 1.6 ต่อปี สอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ที่หดตัว ขณะที่สัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อโดยรวม ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2566 อยู่ที่ร้อยละ 2.10 เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2565 ที่ร้อยละ 1.88

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้าง ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2566 (รวมสินเชื่อบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน) ของผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ 6 รายใหญ่ ได้แก่ ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัท ลิสซิงกสิกรไทย จำกัด พบว่าส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารเกียรตินาคินภัทร เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 12.2 ณ สิ้นปี 2565 มาอยู่ที่ร้อยละ 12.8 ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2566 ทั้งนี้ รายละเอียดส่วนแบ่งการตลาดตามยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คงค้าง ณ สิ้นปี 2565 และปี 2566 ของแต่ละธนาคารแสดงไว้ตามแผนภาพ



หมายเหตุ: ยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ปี 2566 เป็นยอด ณ สิ้นงวดบัญชีประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2566

แนวโน้มธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2567 มีทิศทางหดตัวจากปี 2566 ตามยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศที่คาดว่าจะอยู่ที่ประมาณ 730,000 คัน โดยมีเหตุผลสำคัญจาก

- 1) กำลังซื้อและแนวโน้มด้านรายได้ที่ยังฟื้นตัวช้า และ
- 2) ความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มมากขึ้นจากความกังวลด้านคุณภาพสินเชื่อ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อ การเติบโตของยอดขายรถยนต์ในระยะปานกลางจนกว่า จะเห็นการฟื้นตัวอย่างมีนัยสำคัญของเศรษฐกิจโดยรวม

4. ธุรกิจตลาดทุนและธุรกิจนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ในปี 2566 ตลาดทุนทั่วโลกส่วนใหญ่ปรับตัวขึ้นอย่างแข็งแกร่ง โดยดัชนี MSCI World ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.1 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า จากความคาดหวังในการปรับลดอัตราดอกเบี้ยและการเติบโตของหุ้นกลุ่มเทคโนโลยี ส่งผลให้หุ้นกลุ่มวัฏจักร (Cyclical) และกลุ่มสินค้าฟุ่มเฟือย ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ขณะที่การลงทุนในหุ้น แนวตั้งรับ (Defensive) ให้ผลตอบแทนที่ต่ำกว่า อย่างไรก็ตาม ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET Index) ในปี 2566 กลับปรับตัว ลดลงกว่าค่าเฉลี่ยของตลาดหลักทรัพย์อื่นในภูมิภาค โดยให้ ผลตอบแทนติดลบร้อยละ 12.7 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า และปิดตลาดที่ 1,415.85 จุด แม้ว่านักลงทุนสถาบันในประเทศ จะกลับมาซื้อสุทธิที่ 81,010 ล้านบาท เปรียบเทียบกับขายสุทธิที่ 153,880 ล้านบาทในปี 2565 และนักลงทุนรายย่อยกลับมา ซื้อสุทธิ 116,330 ล้านบาท จากที่เคยขายสุทธิอยู่ที่ 45,390 ล้านบาทในปี 2565 แต่นักลงทุนต่างชาติกลับเป็นกลุ่ม ที่มีแรงขายสุทธิสูงถึง 192,080 ล้านบาท เปรียบเทียบกับ ปีก่อนหน้าที่ซื้อสุทธิ 202,690 ล้านบาท และบัญชีบริษัท หลักทรัพย์ยังคงขายสุทธิที่ 5,260 ล้านบาท เปรียบเทียบกับ ปีก่อนหน้าที่ขายสุทธิอยู่ที่ 3,420 ล้านบาท

เหตุผลหลักที่ทำให้ให้นักลงทุนต่างชาติปรับลดการลงทุน ในประเทศไทยสืบเนื่องมาจากความไม่แน่นอนทางการเมือง และการจัดตั้งรัฐบาลที่ล่าช้า (ส่งผลต่อค่าชดเชยความเสี่ยง ที่สูงขึ้น) กอปรกับการเติบโตของผลประกอบการของบริษัท จดทะเบียนที่ชะลอตัว การฟื้นตัวของจำนวนนักท่องเที่ยว ที่ช้ากว่าที่คาด รวมไปถึงการขาดนโยบายทางการเงินการคลัง ที่จะกระตุ้นเศรษฐกิจในระยะยาว

หลักทรัพย์ในกลุ่มสินทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ให้ผลตอบแทน ที่โดดเด่นที่สุดในตลาด กล่าวคือ ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากค่าเงินบาทที่อ่อนตัวและแนวโน้มเชิงบวกของหุ้นกลุ่ม เทคโนโลยีในภูมิภาค แม้จะมีการขึ้นอัตราดอกเบี้ยในปี 2566 แต่หลักทรัพย์กลุ่มธนาคารกลับปรับตัวลดลงร้อยละ 1.3 เนื่องจากความกังวลต่อสินทรัพย์คุณภาพและการเติบโตของ หนี้ครัวเรือน ส่วนหลักทรัพย์ในกลุ่มการแพทย์เป็นอีกกลุ่ม ซึ่งมีการปรับตัวลดลงถึงร้อยละ 7.2 จากการเทขายเพื่อทำ กำไรของกลุ่มโรงพยาบาลขนาดใหญ่ และความกังวลต่อ ผลประกอบการของโรงพยาบาลขนาดกลางซึ่งอยู่ในช่วงที่มี การขยายโครงการใหม่ หลักทรัพย์ในกลุ่มท่องเที่ยวปรับตัว

ลดลงร้อยละ 12.7 จากการฟื้นตัวของตัวเลขนักท่องเที่ยว ชาวจีนที่ต่ำกว่าคาด ขณะที่หลักทรัพย์ในกลุ่มพลังงานปรับตัว ลดลงร้อยละ 17.7 จากราคาน้ำมันที่ปรับตัวลดลง ทั้งนี้ หลักทรัพย์กลุ่มสื่อและสิ่งพิมพ์กลายเป็นหลักทรัพย์ที่ให้ ผลตอบแทนต่ำที่สุดในตลาด โดยปรับตัวลดลงร้อยละ 34 จาก การชะลอตัวของรายได้สื่อโฆษณาและค่าใช้จ่ายที่เพิ่มสูงขึ้น และกลุ่มเงินทุนเป็นหลักทรัพย์ที่ปรับตัวลดลงร้อยละ 29.4 จากต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นและคุณภาพสินทรัพย์ที่ลดลง

ในปี 2566 ตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ มีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน 55,330.77 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 30.5 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า โดยสัดส่วน การซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนต่างชาติเพิ่มขึ้นเป็น ร้อยละ 50.67 จากร้อยละ 45.56 ในปี 2565 ขณะที่สัดส่วน การซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนสถาบันในประเทศปรับตัว เพิ่มขึ้น คิดเป็นร้อยละ 8.17 จากร้อยละ 7.45 ในปี 2565 เนื่องจากปริมาณการซื้อขายของนักลงทุนรายย่อยและ นักลงทุนสถาบันปรับตัวลดลงอย่างรวดเร็ว โดยสัดส่วนของ นักลงทุนรายย่อยปรับตัวลดลงเหลือเพียงร้อยละ 33.82 จาก ร้อยละ 39.03 ในปี 2565 ขณะที่สัดส่วนพอร์ตลงทุนบัญชี บริษัทหลักทรัพย์อยู่ที่ร้อยละ 7.34 ลดลงจากร้อยละ 7.96 ในปี 2565 แม้แรงกดดันด้านราคาค่าธรรมเนียมการซื้อขาย หลักทรัพย์จากลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศทั่วไป จะไม่ได้เพิ่มขึ้นมากนัก แต่การดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์ยังคงต้องเผชิญกับความท้าทายจากลูกค้าสถาบัน ต่างประเทศที่ส่งคำสั่งซื้อขายอิเล็กทรอนิกส์แบบ Direct Market Access (DMA) และ Program Trading ซึ่งมีค่านายหน้าอยู่ ในระดับต่ำกว่าปกติยังคงเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามแนวโน้ม การย้ายเงินลงทุนจากการลงทุนผ่านบริษัทจัดการกองทุน ไปยังกองทุนรวมดัชนีที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ (ETF)

บล.เกียรตินาคินภัทร มุ่งเน้นคุณภาพของบทวิเคราะห์ และการให้บริการ ตลอดจนการพัฒนาเทคโนโลยีที่ช่วยให้ การทำธุรกรรมมีประสิทธิภาพตรงกับความต้องการของลูกค้า โดยไม่มีนโยบายแข่งขันด้านราคาค่าธรรมเนียมซื้อขาย หลักทรัพย์ ทำให้ บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งการตลาด ในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าโดยรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 18.63 ในปี 2565 เป็นร้อยละ 20.79 ในปี 2566 ซึ่งเป็นอันดับที่ 1 ในตลาด โดยส่วนแบ่งการตลาด สำหรับกลุ่มลูกค้าต่างประเทศเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 35.37 จาก ร้อยละ 34.71 ในปีก่อนหน้า ในขณะที่ส่วนแบ่งการตลาด สำหรับกลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศลดลงจากร้อยละ 9.61 ในปี 2565 เป็นร้อยละ 9.17 ในปี 2566 และส่วนแบ่งการตลาด สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.59 ในปี 2565 เป็นร้อยละ 1.75 ในปี 2566



ตารางแสดงภาวะตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.เกียรตินาคินภัทร

	ปี 2565	ปี 2566
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ (ล้านบาท)	76,772.85	53,320.77
สัดส่วนการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ แยกตามกลุ่มนักลงทุน		
นักลงทุนต่างประเทศ (ร้อยละ)	45.56	50.67
นักลงทุนสถาบันในประเทศ (ร้อยละ)	7.45	8.17
นักลงทุนในประเทศ (ร้อยละ)	39.03	33.82
บัญชีบริษัทหลักทรัพย์ (ร้อยละ)	7.96	7.34
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของ บล.เกียรตินาคินภัทร เฉลี่ยต่อวัน (ล้านบาท)	27,882.08	21,818.03
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.เกียรตินาคินภัทร (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) (ร้อยละ)	18.63	20.79
ส่วนแบ่งการตลาด - กลุ่มลูกค้าต่างประเทศ (ร้อยละ)	34.71	35.37
ส่วนแบ่งการตลาด - กลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศ (ร้อยละ)	9.61	9.17
ส่วนแบ่งการตลาด - กลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (ร้อยละ)	1.59	1.75
อันดับที่	1	1

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ บล.เกียรตินาคินภัทร

ตลาดอนุพันธ์ในปี 2566 มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยลดลงร้อยละ 5.01 โดยมีการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันลดลงจาก 565,627 สัญญาในปี 2565 เป็น 532,886 สัญญาในปี 2566 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในตลาดอนุพันธ์ลดลงจากเดิมร้อยละ 8.48 ในปี 2565 เป็นร้อยละ 7.25 ในปี 2566

ตารางแสดงภาวะตลาดอนุพันธ์

	ปี 2565	ปี 2566
จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตลาด (สัญญา)	136,316,012	129,491,241
จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.เกียรตินาคินภัทร (สัญญา)	23,112,346	18,781,771
มูลค่าการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.เกียรตินาคินภัทร (ล้านบาท)	3,148,838.52	2,869,870.14
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.เกียรตินาคินภัทร (ร้อยละ)	8.48	7.25
อันดับที่	4	4

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ

5. ธุรกิจวานิชธนกิจ

บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งยังคงให้ความสำคัญกับธุรกิจวานิชธนกิจ ซึ่งมีเป้าหมายที่จะเพิ่มรายได้และสนับสนุนธุรกิจการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยปัจจุบันมีบริษัทที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้คำปรึกษาทางการเงินทั้งหมด 69 บริษัท และมีบริษัทที่ได้รับอนุญาตเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์จากสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งหมด 40 บริษัท ทั้งนี้ การประสบความสำเร็จในธุรกิจวานิชธนกิจส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับประสบการณ์และความชำนาญของที่ปรึกษา ความคิด

ริเริ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และการมีความสัมพันธ์ที่เข้มแข็งกับลูกค้า

บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ของบริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) สำหรับการเข้าซื้อหุ้นสามัญร้อยละ 66.0 ของบริษัท เอสซี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) จาก ExxonMobil Asia Holdings Pte. Ltd. และเข้าซื้อหุ้นสามัญอีกร้อยละ 10.4 ผ่านการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมด คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 26,154

ล้านบาท และยังได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ของบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) สำหรับการเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คิดเป็นร้อยละ 18.8 ผ่านการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 4,169 ล้านบาท บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ของ Sojitz Corporation สำหรับการเข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ไทยเซ็นทรัลเคมี จำกัด (มหาชน) คิดเป็นร้อยละ 14.5 ผ่านการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 3,385 ล้านบาท และ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับการควบรวมกิจการ (Amalgamation) ระหว่างบริษัท ผิวดินคลินิก เอสเอตีดส์ จำกัด และบริษัท พงศ์ศักดิ์คลินิกเวชกรรม จำกัด คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้น 1,103 ล้านบาท ซึ่งภายหลังการแลกหุ้นแล้วเสร็จ ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ผิวดินคลินิก เอสเอตีดส์ จำกัด และผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท พงศ์ศักดิ์คลินิกเวชกรรม จำกัด จะมีสัดส่วนถือหุ้นในบริษัทใหม่ที้อยู่ที่ร้อยละ 45.5 และร้อยละ 54.5 ตามลำดับ

เนื่องด้วยความสามารถ ประสบการณ์ในการให้บริการและเครือข่ายที่แข็งแกร่ง ทำให้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงเป็นกำลังสำคัญในการทำธุรกรรมผ่านตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2566 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัท เอเซีย เน็ตเวิร์ค อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) สำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก

นอกจากนี้ ด้วยความเชื่อมั่นของผู้ลงทุนต่อ บล.เกียรตินาคินภัทร ในการคัดเลือกผลิตภัณฑ์ตราสารหนี้ ทำให้ บล.เกียรตินาคินภัทร ได้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 44 รายการ คิดเป็นมูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นมากกว่า 290,438 ล้านบาท

6. ธุรกิจจัดการกองทุน

ในปี 2566 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. จำนวนทั้งสิ้น 23 แห่ง และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมทั้งสิ้น 5.15 ล้านล้านบาท (ไม่รวมกองทุนรวมที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ) เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.46 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565 ที่มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิอยู่ที่ 4.88 ล้านล้านบาท (จากข้อมูลของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2566)

เมื่อพิจารณามูลค่าสินทรัพย์แยกตามประเภทกองทุนรวมนั้น ณ สิ้นปี 2566 กองทุนรวมตราสารหนี้มีสัดส่วนมากที่สุด โดยมีมูลค่าสินทรัพย์รวม 2.36 ล้านล้านบาท หรือร้อยละ 45.91 ของกองทุนรวมทั้งหมด รองลงมา คือ กองทุนรวมตราสารทุน ซึ่งมีมูลค่าประมาณ 1.59 ล้านล้านบาท หรือ

ร้อยละ 30.99 ของกองทุนรวมทั้งหมด สำหรับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) มีมูลค่าสินทรัพย์รวม 0.42 ล้านล้านบาท เติบโตร้อยละ 4.14 จาก ณ สิ้นปี 2565 ในขณะที่กองทุนรวมเพื่อการออมมีมูลค่าสินทรัพย์รวม 0.05 ล้านล้านบาท

ธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลในปี 2566 มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2566 ประมาณ 2.17 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2565 ร้อยละ 10.60 (จากข้อมูลของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566)

ในส่วนของธุรกิจการจัดการกองทุนรวมในปี 2566 บล.เกียรตินาคินภัทร ได้จัดตั้งกองทุนรวมจำนวน 8 กองทุน ได้แก่ 1) กองทุนเปิดเคเคพี ไชน่า เฮดจ์ 2) กองทุนเปิดเคเคพี พาสซีฟ โกลบอล อีควิตี้ อันเฮดจ์ 3) กองทุนเปิดเคเคพี NDQ100 - UNHEDGED 4) กองทุนเปิดเคเคพี คอมเพล็กซ์ รีเทิร์น 2023A ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย 5) กองทุนเปิดเคเคพี พันธบัตรไทย 6M1 6) กองทุนเปิดเคเคพี พันธบัตรญี่ปุ่น 6M1 7) กองทุนเปิดเคเคพี พันธบัตรรัฐบาลไทยเพื่อความยั่งยืน และ 8) กองทุนเปิดเคเคพี หุ้นไทยเพื่อความยั่งยืน เพื่อรองรับความต้องการของผู้ลงทุนให้สามารถจัดสรรการลงทุนไปในทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ ได้หลากหลายมากยิ่งขึ้น

บล.เกียรตินาคินภัทร จะยังคงพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ให้ตรงกับความต้องการของผู้ลงทุนและเหมาะสมกับภาวะตลาดในแต่ละสถานการณ์

7. ธุรกิจให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล

การให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลในประเทศไทยขยายตัวเพิ่มขึ้นมาก สังเกตได้จากจำนวนผู้ลงทะเบียนใช้งานแอปพลิเคชันของธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 103,066,182 บัญชี เมื่อเปรียบเทียบกับจำนวนบัญชีออมทรัพย์ทั้งระบบที่ 115,123,866 บัญชี (ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นเดือนกรกฎาคม 2566) หรือยอดการทำธุรกรรมทางการเงินโดยเฉพาะการโอนเงินผ่านแอปพลิเคชันของธนาคารที่เพิ่มขึ้น ดังนั้นการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลจึงเป็นสิ่งที่สำคัญสำหรับทุกสถาบันการเงิน โดยในปัจจุบันสถาบันการเงินมีการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลเป็น 2 กลุ่มหลัก คือ

- 1) กลุ่มที่ให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลเป็นช่องทางหนึ่งที่ใช้ในการบริการลูกค้า โดยลูกค้าสามารถใช้บริการได้ทั้งออนไลน์และที่สาขา เป็นประโยชน์สำหรับลูกค้าในการเลือกใช้บริการแต่ละช่องทางตามความสะดวก สถาบันการเงินกลุ่มนี้ส่วนมากจะใช้ช่องทางดิจิทัลในการให้บริการลูกค้าเพื่อลดต้นทุนในการให้บริการเป็นหลัก ไม่ได้มีวัตถุประสงค์ในการสร้างรายได้ผ่านช่องทางดิจิทัล



เนื่องจากการมีช่องทางดิจิทัลช่วยลดต้นทุนการบริการได้มากเมื่อเปรียบเทียบกับบริการผ่านสาขาเพียงอย่างเดียว แต่ต้นทุนการให้บริการต่อคนยังคงอยู่ระดับสูงกว่าการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลเท่านั้น ด้วยสาเหตุนี้สถาบันการเงินกลุ่มนี้อาจจะไม่คุ้มต้นทุนในการให้บริการลูกค้ารายย่อย รวมถึงอาจจะมีปัญหาจากการที่แต่ละช่องทางมีข้อมูลของลูกค้าไม่เท่ากันหรือไม่มีความเป็นปัจจุบัน ซึ่งอาจจะส่งผลต่อการให้บริการลูกค้า

- 2) กลุ่มที่ให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลเป็นธุรกิจหนึ่งในกลุ่ม คือ สถาบันการเงินที่มองว่าบริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัลเป็นธุรกิจไม่ใช่เป็นเพียงส่วนหนึ่งของช่องทางในการบริการลูกค้า ดังนั้นการทำงานจะมุ่งเน้นการสร้างรายได้และผลกำไรในการดำเนินธุรกิจ (มิใช่เพื่อลดต้นทุนดังเช่นกลุ่มแรก) รวมถึงเงินลงทุนทั้งหมดที่มีจะลงทุนเพื่อให้ลูกค้าเกิดประสบการณ์ที่ดีบนช่องทางดิจิทัลไม่กระจายไปยังช่องทางอื่น การให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลเพียงอย่างเดียวจะทำให้ธุรกิจมีต้นทุนการให้บริการที่ต่ำที่สุด แต่อาจทำให้ลูกค้าบางกลุ่มที่ไม่สะดวกไม่สนใจใช้บริการ เนื่องจากต้องการพูดคุย

หรือปรึกษากับผู้ให้บริการผ่านการสนทนา โดยเฉพาะการทำธุรกรรมที่ซับซ้อนและมีมูลค่าสูง นอกจากนี้การให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลในประเทศไทยก็ยังมีความจำกัดจากกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ถูกกำหนดขึ้นจากความกังวลว่าลูกค้าอาจเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หากให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลเพียงช่องทางเดียวเท่านั้น

อย่างไรก็ตาม บล.เคเคพี โดม มีความมุ่งมั่นในการพัฒนาธุรกิจดิจิทัลให้สามารถให้บริการลูกค้าทุกกลุ่มได้ใกล้เคียงกับการบริการด้วยมนุษย์ให้มากที่สุด เพื่อให้ลูกค้าได้ใช้บริการที่ดีภายใต้ต้นทุนที่ต่ำที่สุด

(4) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

1.1 แหล่งเงินทุน

กลุ่มธุรกิจฯ มีแหล่งเงินทุนที่สำคัญตามงบการเงินรวม ได้แก่ เงินฝากประเภทต่างๆ ตั๋วแลกเงิน เงินกู้ยืม และรายการระหว่างธนาคาร โดยโครงสร้างเงินฝากและเงินกู้ยืมมีดังนี้

รายการ	ปี 2564		ปี 2565		ปี 2566	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินรับฝาก	288,382	82.6	331,464	80.3	358,903	79.6
ตั๋วแลกเงิน (ปือ)	2,007	0.6	-	-	5,554	1.2
หุ้นกู้	41,798	12.0	61,354	14.8	63,346	14.1
รายการระหว่างธนาคาร	16,664	4.8	20,175	4.9	23,035	5.1
รวม	348,851	100.0	412,993	100.0	450,838	100.0

ณ สิ้นปี 2566 แหล่งเงินทุนที่สำคัญมีจำนวน 450,838 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 37,845 ล้านบาทหรือร้อยละ 9.2 จาก ณ สิ้นปี 2565 เพื่อสนับสนุนการเติบโตของสินเชื่อและสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยในระหว่างปี 2566 สถานการณ์อัตราดอกเบี้ยในตลาดเป็นไปในทิศทางขาขึ้น อันเนื่องมาจากสถานการณ์เงินเฟ้อทั่วโลก รวมถึงของประเทศไทยเร่งตัวสูงขึ้นในช่วงครึ่งปีแรกจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อค่าเงินบาทของเศรษฐกิจในประเทศ จนทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องมีการปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายจากร้อยละ 1.25 เป็นร้อยละ 2.50 ณ สิ้นปี 2566 โดยธนาคารได้ดำเนินการตามกลยุทธ์ในการปรับโครงสร้างการระดมเงินให้เหมาะสมต่อการบริหารต้นทุน

ทางการเงินในแต่ละช่วงเวลาและสอดคล้องกับสถานการณ์ รวมถึงสร้างความสมดุลระหว่างการบริหารต้นทุนทางการเงิน และบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องใน 2 หลักเกณฑ์ที่สำคัญ คือ หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio/LCR) และหลักเกณฑ์อัตราส่วนที่มั่นคงและใช้ไปของแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio/NSFR) โดย ณ สิ้นปี 2566 กลุ่มธุรกิจฯ มีหุ้นกู้ทั้งหมดมูลค่า 63,346 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 ซึ่งประกอบไปด้วยหุ้นกู้ทั่วไปมูลค่า 54,244 ล้านบาท และหุ้นกู้ด้อยสิทธิมูลค่า 9,102 ล้านบาท ขณะที่เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยจ่ายของ

กลุ่มธุรกิจฯ ในปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 1.9 ปรับตัวสูงขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565 จากสถานการณ์อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่เป็นไปในทิศทางขาขึ้น รวมถึงโครงสร้างเงินฝากที่มีการเปลี่ยนแปลงไปในระหว่างปี

• นโยบายอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำหนดกรอบการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก และมอบหมายให้คณะกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง (Money Desk Sub-committee) พิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา โดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ความต้องการด้านสภาพคล่องของธนาคาร การแข่งขันของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินฝาก และแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ การปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงินฝากและการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

1.2 การให้สินเชื่อ

• นโยบายสินเชื่อ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายสินเชื่อเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเป็นมาตรฐานเดียวกัน และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กร โดยนโยบายสินเชื่อที่จัดทำขึ้นมีลักษณะเป็นแนวทางดำเนินการ ครอบคลุมหลักการพื้นฐานในการพิจารณาสินเชื่อที่กำหนดไว้แล้ว สิ่งสำหรับผู้ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อพึงระมัดระวังและหลีกเลี่ยง และสิ่งที่ธนาคารสนับสนุนให้ดำเนินการเพื่อขยายสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ

นโยบายสินเชื่อถือเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยสนับสนุนการดำเนินการตามกลยุทธ์ของธนาคาร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการให้สินเชื่อ และสามารถควบคุมพอร์ตสินเชื่อให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ มีการกำหนดสัดส่วนของพอร์ตสินเชื่อให้เหมาะสมตามประเภทธุรกิจ โดยคำนึงถึงการกระจุกตัวและการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อต่อการเปลี่ยนแปลงภาวะเศรษฐกิจอย่างสม่ำเสมอ และประเมินระดับความเสี่ยงโดยรวมให้สอดคล้องกับเป้าหมายที่กำหนด รวมทั้งมีหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อที่ครอบคลุมกลุ่มธุรกิจเป้าหมาย

• นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดหลักเกณฑ์สินเชื่อแต่ละประเภท โดยอ้างอิงจากนโยบายสินเชื่อหลัก (Core Credit Policy) นโยบายสินเชื่อรายย่อย (Retail Lending Policy) นโยบายสินเชื่อธุรกิจ (Commercial Lending Policy) และนโยบายสินเชื่อโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Lending Policy) ของธนาคาร ซึ่งหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะประกอบด้วยเนื้อหาที่ครอบคลุมแนวทางการคัดเลือกลูกหนี้

การวิเคราะห์สินเชื่อ และการกำหนดเงื่อนไขที่จำเป็นในแต่ละธุรกิจ ทั้งก่อนการอนุมัติไปจนถึงการบริหารสินเชื่อ โดยมีประธานสายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบติดตามดูแลการบริหารความเสี่ยง

สำหรับสินเชื่อรายย่อย ธนาคารได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยง Credit Scoring โดยใช้ข้อมูลทางสถิติของลูกค้าของธนาคาร โดยผลการคำนวณจากแบบจำลองร่วมกับข้อมูลจากสำนักงานข้อมูลเครดิตแห่งชาติ (National Credit Bureau) จะถูกนำมาใช้เพื่อประกอบการตัดสินใจให้สินเชื่อตามแนวทางมาตรฐานขั้นต่ำในการดำรงเงินกองทุนของ Basel Committee for Banking Supervision ตามวิธี Internal Ratings Based Approach - IRB

นอกจากนี้ ธนาคารมีการทบทวนและประเมินความเหมาะสมของนโยบายสินเชื่อและการปฏิบัติงานในกระบวนการสินเชื่อเพื่อให้มีการปรับปรุงแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ โดยทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในหรือภายนอกที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

• การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นการดำเนินการแก้ไขหนี้ทั่วไปและหนี้ที่มีปัญหา เพื่อให้ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการดำเนินกิจการต่อไปทั้งลูกหนี้และธนาคาร โดยเฉพาะลูกหนี้ที่ประสบปัญหาการชำระหนี้เนื่องจากผลกระทบทางเศรษฐกิจ ตลอดจนลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 และลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติ โดยธนาคารจะพิจารณาถึงความรุนแรงของสถานการณ์และระยะเวลาที่ต้องใช้เพื่อให้กิจการของลูกหนี้กลับมาดำเนินการได้อย่างปกติ ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ธนาคารจะมีการพิจารณาในหลายองค์ประกอบ โดยต้องคำนึงถึงความสามารถที่แท้จริงของลูกหนี้ รวมถึงอัตราผลตอบแทน อัตราการรับชำระหนี้ และความเสี่ยงที่จะยอมรับได้ ทั้งนี้ จะต้องเป็นลูกหนี้ที่มีเจตนาที่จะชำระหนี้ และวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้แต่ละรายต้องมีการพิจารณาความเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล กรณีลูกหนี้ไม่ให้ความร่วมมือในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือมีแนวโน้มแก้ไขหนี้ไม่ได้ เจ้าหน้าที่บริหารสินเชื่อจะขออนุมัติดำเนินการคดีต่อผู้มีอำนาจอนุมัติและโอนบัญชีลูกหนี้ไปยังหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านกฎหมายโดยเร็วเพื่อให้ดำเนินคดีต่อไป

• การติดตามหนี้ผิดนัด

ธนาคารมีนโยบายในการติดตามให้ลูกหนี้ผิดนัดทุกรายชำระหนี้ทั้งหมดคืนแก่ธนาคารโดยเร็วและเหมาะสม โดยธนาคารมีการจัดกลุ่มลูกหนี้ตามพฤติกรรมกรรมการชำระหนี้ เช่น ความเสี่ยงสูง (High Risk) ความเสี่ยงปานกลาง (Medium Risk) และความเสี่ยงต่ำ (Low Risk) ซึ่งแต่ละกลุ่มจะมีวิธีการ

ติดตามหนี้ที่แตกต่างกัน อาทิ การส่งข้อความ SMS การส่งอีเมล และการโทรศัพท์ติดตามหนี้โดยพนักงาน หรืออาศัยการโทรศัพท์จากระบบอัตโนมัติจากเครื่องบันทึกเสียง (Automated Call) และกรณีลูกหนี้มีวงค้ำชำระเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ วิธีการติดตามหนี้จะมีความแตกต่างกัน อาทิ การใช้ Outsource Agency และ/หรือสำนักงานกฎหมาย หรือหากธนาคารไม่สามารถติดตามลูกหนี้ได้ในระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารจะขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Debt Sales) เพื่อนำเงินหนี้สูญรับคืน (Recovery) กลับเข้าที่ธนาคารให้ได้มากที่สุด และมีประสิทธิภาพสูงสุด

• การอนุมัติการให้กู้ยืมและอำนาจการอนุมัติ

ธนาคารกำหนดขอบเขต อำนาจ และรูปแบบการอนุมัติสินเชื่อและธุรกรรมคล้ายการให้สินเชื่อตามที่ปรากฏในนโยบายสินเชื่อคู่ค้าและนโยบายสินเชื่อธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้แก่ ธุรกรรมสินเชื่อคู่ค้า สินเชื่อเพื่อใช้ประกอบธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดย่อม สินเชื่อบริหารหนี้สินเชื่อเพื่อซื้อทรัพย์สินหรือขาย รวมถึงการอนุมัติสินเชื่อรายย่อยที่วงเงินอนุมัติเกินกว่าที่กำหนดไว้ในนโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program สำหรับสินเชื่อรายย่อย ธนาคารกำหนดอำนาจการอนุมัติตามระดับวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อตามระดับชั้นตั้งแต่ระดับเจ้าหน้าที่

ถึงระดับประธานสายงาน โดยมีการตรวจสอบเครดิตและวิเคราะห์สินเชื่อตาม Product Program ที่กำหนด ทั้งนี้ทุก Product Program จะถูกกำหนด Early Warning Indicator หากมีระดับหนี้เสียสูงกว่ากำหนด ธนาคารจะมีการปรับปรุง Product Program ให้เหมาะสมต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงระดับพอร์ตสินเชื่อผ่านการกำหนดตัวชี้วัดและเพดานความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการกระจุกตัวของสินเชื่อ ซึ่งต้องรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

1.3 ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการเงินกองทุนเป็นอย่างมาก เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะมีกลยุทธ์ในการรักษาระดับเงินกองทุนให้สูงกว่าเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนที่กำหนดไว้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีระดับเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 15.73 สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 11.00 โดยมีรายละเอียดอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารดังนี้

งบการเงินเฉพาะธนาคาร อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย (ร้อยละ)	Basel III			
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ และเงินกองทุนส่วนเพิ่ม ¹ ตามข้อกำหนด ของธนาคารแห่งประเทศไทย
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.63	11.73	12.30	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.63	11.73	12.30	8.50
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	3.78	3.39	3.43	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.41	15.11	15.73	11.00

หมายเหตุ: ¹ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤตกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 2.50

หากรวมกำไรถึง ณ สิ้นปี 2566 ธนาคารจะมีระดับเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 16.21 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 12.78

1.4 การบริหารสภาพคล่อง

ธนาคารกำหนดให้การบริหารสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลและการกำหนดกลยุทธ์ของคณะกรรมการบริหาร

สินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีคณะกรรมการดูแลด้านสภาพคล่องเป็นกลไกสำคัญในการพิจารณาอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับความต้องการด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ ยังมีฝ่ายบริหารเงินเป็นหน่วยงานหลักทำหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่อง โดยมีการบริหารฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดทั้งในระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับปัจจัยภายในซึ่งได้แก่ แผนการขยายธุรกิจและการดำรงสินทรัพย์

สภาพคล่องของธนาคาร และปัจจัยภายนอก ซึ่งได้แก่ สภาพการแข่งขันและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินได้กำหนดให้มีการทบทวนภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยเป็นประจำ เพื่อให้การบริหารสภาพคล่องทันต่อความผันผวนของเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศ

ธนาคารได้บริหารจัดการสภาพคล่องให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งประกอบด้วยการกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (Reserve Requirement) หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio/LCR) และหลักเกณฑ์อัตราส่วนที่มั่นคงและใช้ไปของแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio/NSFR) โดยมีการบริหารสภาพคล่องให้อยู่ในระดับเหมาะสมที่สุด ซึ่งจะพิจารณาปัจจัยทั้งในด้านต้นทุนทางการเงินและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ ยังมีการกระจายตัวของแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมโดยไม่อาศัยเงินฝากที่มาจากกลุ่มผู้ฝากเงินรายใหญ่หรือสถาบันการเงินอื่นมากเกินไป และให้มีการกระจายตัวในแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์และอายุครบกำหนด สำหรับกรณีเหตุฉุกเฉินในภาวะวิกฤตต่างๆ ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อให้มีแหล่งสภาพคล่องเพียงพอที่จะรองรับการถอนเงินของผู้ฝากในสถานการณ์ที่ไม่ปกติ

1.5 การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

ธนาคารปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาเห็นว่าเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดปัจจัยบ่งชี้เพิ่มเติมสำหรับติดตามคุณภาพของลูกหนี้อย่างใกล้ชิด ธนาคารจะตัดลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อเห็นว่าไม่สามารถที่จะเรียกชำระหนี้คืนได้ เช่น ได้ดำเนินคดีทางกฎหมายแล้ว ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินที่จะชำระหนี้ได้ หรือไม่มีบุคคลค้ำประกัน หรือหลักประกันไม่มีค่าแล้ว ธนาคารสามารถดำเนินการได้โดยการตัดจำหน่ายหนี้สูญและหนี้สูญรับคืนให้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย หลักเกณฑ์การตัดหนี้สูญของกรมสรรพากร และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาเห็นว่าเหมาะสม ทั้งนี้ การตัดลูกหนี้ออกจากบัญชีจะต้องไม่เป็นการเอื้อประโยชน์แก่กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้ถือหุ้นของธนาคาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

2. ธุรกิจตลาดทุน

2.1 แหล่งเงินทุน

ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจตลาดทุนอาศัยแหล่งเงินทุนส่วนหนึ่งจากธนาคารซึ่งเป็นบริษัทแม่ และ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และจัดเตรียมแหล่งเงินทุนอื่นไว้โดยมีวงเงินกู้ยืมเบิกเงินเกินบัญชีกับธนาคารพาณิชย์หลายแห่ง

2.2 การจัดหาเงินทุนหรือการให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถให้สินเชื่อแก่กลุ่มธุรกิจตลาดทุนเป็นสัดส่วนร้อยละ 25 ของเงินกองทุนรวมของธนาคาร ซึ่งหมายความว่ากลุ่มธุรกิจตลาดทุนมีวงเงินกู้ยืมกับธนาคาร โดยแต่ละบริษัทสามารถกู้ยืมเงินได้ไม่เกินวงเงินที่กำหนด และทุกบริษัทรวมกันไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร

2.3 การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

บล.เกียรตินาคินภัทร มีนโยบายในการพิจารณาอนุมัติวงเงินเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า โดยพิจารณาจากฐานะทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และรายได้ประจำของลูกค้า

2.4 การให้สินเชื่อโดยใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินเป็นหลักประกันเต็มและส่วนประกอบของหลักประกัน

ธนาคารมีบริการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของ บล.เกียรตินาคินภัทร ภายใต้บริการดังนี้

- 1) สินเชื่อ Lombard เป็นการให้สินเชื่อหมุนเวียนแบบอเนกประสงค์ โดยใช้สินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การจัดการของ บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นหลักประกัน อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ กองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลที่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร เป็นบริษัทจัดการกองทุน กองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศโดยตรง และผลิตภัณฑ์ Mandate Service และสำหรับปี 2567 จะมีการเพิ่มผลิตภัณฑ์หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ออกโดย บล.เกียรตินาคินภัทร เข้ามาเป็นหลักประกันด้วย
- 2) สินเชื่อ Portfolio for Property Financing (PPF) เป็นการให้สินเชื่อไม่หมุนเวียน โดยใช้ที่ดินเปล่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างที่เป็นบ้านหรืออาคารพาณิชย์

และที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างอื่นๆ เช่น อพาร์ทเมนต์ โรงแรม ห้องชุด พร้อมด้วยสินทรัพย์ทางการเงินของลูกค้าที่อยู่ภายใต้การจัดการของ บล.เกียรตินาคินภัทร เป็นหลักประกัน อาทิ เงินสด หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เฉพาะที่อยู่ในดัชนี SET100 (ยกเว้นหุ้น KKP) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลที่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร เป็นบริษัทจัดการกองทุน กองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศโดยตรง และผลิตภัณฑ์ Mandate Service และสำหรับปี 2567 จะมีการเพิ่มผลิตภัณฑ์หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ออกโดย บล.เกียรตินาคินภัทร เข้ามาเป็นหลักประกันด้วย

2.5 ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ของ บล.เกียรตินาคินภัทร เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่ร้อยละ 7.00 ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยแสดงรายละเอียดในตารางดังนี้

เงินกองทุนสภาพคล่อง (ร้อยละ)	ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566
บล.เกียรตินาคินภัทร	22.95	23.63	40.38

(5) สินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. สินทรัพย์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566
ที่ดิน	557	3,546	3,546
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	1,480	2,732	2,742
อุปกรณ์	312	384	473
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	187	434	598
ยานพาหนะ	100	107	76
งานระหว่างติดตั้ง	864	209	1
สินทรัพย์สิทธิการใช้	321	282	246
รวม	3,821	7,694	7,682

ในปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการวัดมูลค่าสินทรัพย์สำหรับรายการที่ดินและอาคาร โดยใช้นโยบายบัญชีแบบวิธีการตีราคาใหม่แทนการใช้วิธีราคาทุนแบบเดิม โดยมูลค่าของที่ดินและอาคารของธนาคารและบริษัทย่อยมีการปรับเพิ่มขึ้นตามมูลค่าที่ได้จากการตีราคาใหม่

2. การลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อย

• ความหมายของบริษัทย่อย

ความหมายของบริษัทย่อยเป็นไปตามคำนิยามของมาตรฐานการบัญชี ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในงบการเงินในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงิน หัวข้อนโยบายการบัญชี

• นโยบายการลงทุนของธนาคาร

การลงทุนเชิงกลยุทธ์

การลงทุนเชิงกลยุทธ์เป็นการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม โดยจะลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่เอื้อประโยชน์กับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ในเชิงยุทธศาสตร์ เพื่อให้บรรลุตามพันธกิจ กลยุทธ์ และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และเป็นไปตามแนวทางการดำเนินธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

การลงทุนเพื่อผลตอบแทน

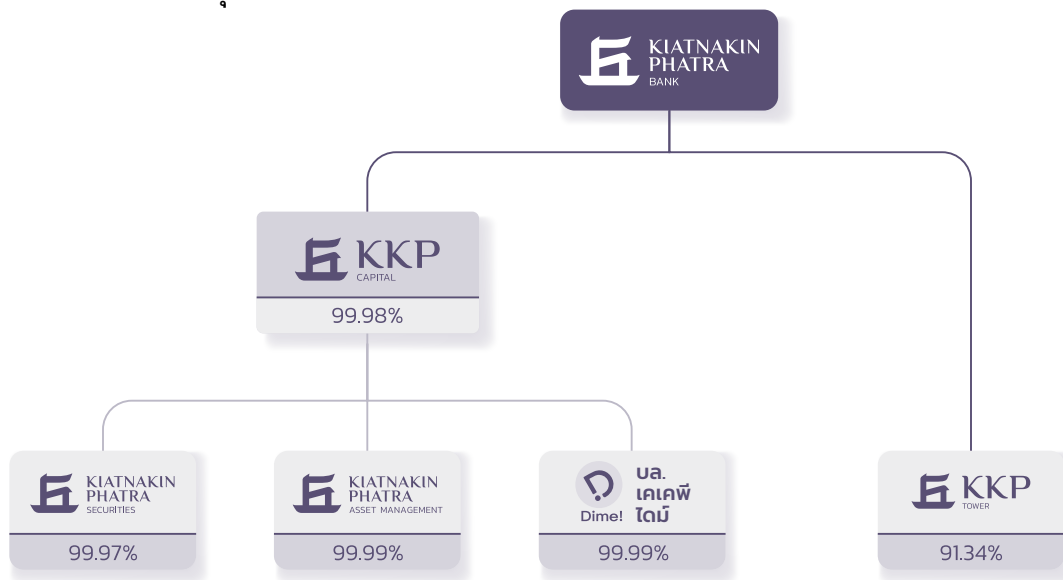
การลงทุนเพื่อผลตอบแทนเป็นการลงทุนเพื่อวัตถุประสงค์การได้มาซึ่งสินทรัพย์ประเภทสินเชื่อที่ด้อยคุณภาพด้วยราคาที่ต่ำกว่ามูลค่าเงินต้นคงค้างและมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้เพื่อหวังกำไรหรือผลตอบแทนจากการบริหารการลงทุนผ่านลักษณะกองทุนรวมต่างๆ ที่เป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อพาณิชย์ สินเชื่ออื่น ซึ่งองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงินได้นำออกประมูล

1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารเป็นบริษัทแม่ ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และมีบริษัทย่อย ได้แก่ เคเคพี แคปปิตอล ซึ่งประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และบริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้เช่าและบริหารจัดการอาคารสำนักงานที่ให้เช่ากับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยเคเคพี แคปปิตอล มีบริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ บล.เกียรตินาคินภัทร บริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจจัดการกองทุน ได้แก่ บลจ.เกียรตินาคินภัทร และบริษัทย่อยที่ให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล รวมถึงการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ได้แก่ บล.เคเคพี ไดม์

แผนภาพโครงสร้างการถือหุ้นมีดังนี้



นอกจากนี้ ธนาคารยังถือหุ้นลงทุนของกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาระบบสถาบันการเงินจำนวน 6 กอง ซึ่งอยู่ระหว่างการชำระบัญชี โดยธนาคารถือหุ้นในกองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 1 ร้อยละ 99.95 กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 2 ร้อยละ 99.59 กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 3 ร้อยละ 99.97 กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์ ร้อยละ 98.91 กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล ร้อยละ 95.72 และกองทุนรวมเกมมา แคปปิตอล ร้อยละ 94.03

ทั้งนี้ บริษัทลูกของธนาคารที่อยู่ในกลุ่ม Solo Consolidation และ Full Consolidation ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยแบ่งได้ดังนี้

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

2.1 เคเคพี แคปปิตอล

เคเคพี แคปปิตอล ดำเนินธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 1,051,551,200 บาท

2.2 บล.เกียรตินาคินภัทร

บล.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ กิจกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บล.เกียรตินาคินภัทร ขึ้นทะเบียนเป็นที่ปรึกษาประเภท A ให้บริการในฐานะที่ปรึกษาสาขาการเงินกับกระทรวงการคลัง และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

บล.เกียรตินาคินภัทร มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 1,067,500,000 บาท



2.3 บลจ.เกียรตินาคินภัทร

บลจ.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์
ประเภทการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุน
ส่วนบุคคล และผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุน
ในอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงประกอบธุรกิจสัญญา
ซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นผู้จัดการเงินทุน
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า
บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว
เป็นเงิน 120,000,000 บาท

2.4 บล.เคเคพี ไดม์

บล.เคเคพี ไดม์ ดำเนินธุรกิจการให้บริการ
ทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล รวมถึง
การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ มีทุน
จดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 650,000,000 บาท
(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

2.5 บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด

บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้เช่า
และบริหารจัดการอาคารสำนักงานที่ให้เช่ากับ
ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีทุนจดทะเบียน
ชำระแล้วเป็นเงิน 230,000,000 บาท

นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ของนิติบุคคลนั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีการลงทุนในนิติบุคคล โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย
ได้แล้วทั้งหมดดังต่อไปนี้

ชื่อนิติบุคคลและสถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	หุ้นสามัญที่จำหน่าย ได้แล้วทั้งหมด (หุ้น)	สัดส่วน ความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)
1. บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ เลขที่ 209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ เอ ชั้น 20 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2305-9000 โทรสาร 0-2305-9535	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	210,310,240.00	99.98
2. บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด ชื่อเดิม บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 209, 209/1 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2664-1396-7	ธุรกิจให้เช่าและบริหารจัดการ อาคารสำนักงานที่ให้เช่า กับธนาคารและบริษัท ในกลุ่มธุรกิจฯ	230,000,000.00	91.34
3. บริษัท บีไอที ลีส (ประเทศไทย) จำกัด ชื่อเดิม บริษัท บีทีเอ็มยูลีสซิง (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

1.3.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของธนาคาร ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลระหว่างกาลในวันที่ 7 กันยายน 2566 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	ประเภทผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	45,864,764	5.42
2.	บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	36,699,660	4.33
3.	น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	บุคคลธรรมดาในประเทศ	35,532,761	4.20
4.	บริษัท โรงพยาบาลรามคำแหง จำกัด (มหาชน)	นิติบุคคลในประเทศ	34,867,143	4.12
5.	นางวรรณสมร วรรณเมธี	บุคคลธรรมดาในประเทศ	25,857,703	3.05
6.	South East Asia UK (Type C) Nominees Limited	นิติบุคคลต่างประเทศ	23,220,676	2.74
7.	บริษัท โซติธนวัดมน์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	20,693,600	2.44
8.	บริษัท วายพี อินเตอร์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	17,199,900	2.03
9.	นางพนิดา เทพกาญจนา ¹	บุคคลธรรมดาในประเทศ	16,067,206	1.90
10.	State Street Europe Limited	นิติบุคคลต่างประเทศ	15,491,497	1.83
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 ราย			271,494,910	32.06
ผู้ถือหุ้นอื่น			575,256,199	67.94
รวม			846,751,109	100.00

ผู้ถือหุ้นแบ่งตามสัญชาติ	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	761,727,945	89.96
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	85,023,164	10.04

หมายเหตุ: ¹ นางพนิดา เทพกาญจนา ถือหุ้นในบริษัท โซติธนวัดมน์ จำกัด ร้อยละ 38.77

(2) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ และพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มี -



1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

1.4.1 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 10,478,762,930 บาท เรียกชำระแล้ว 8,467,511,090 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

1.4.2 ธนาคารไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

1.5.1 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีมูลค่าคงค้างของหุ้นกู้ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนรวมทั้งสิ้นจำนวน 61,489.40 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- หุ้นกู้ระยะยาวชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิ มีมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนทั้งสิ้น 31,957.36 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (ปี)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KKP241A	2,091.83	25/01/2565	25/01/2567	2 ปี	0.24
KKP24NA	5,000.00	9/11/2565	7/11/2567	1 ปี 11 เดือน 29 วัน	2.73
KKP241B	93.53	30/12/2565	22/01/2567	1 ปี 23 วัน	0.19
KKP241C	2,852.79	12/01/2566	11/01/2567	11 เดือน 30 วัน	0.295
KKP241D	2,852.79	12/01/2566	25/01/2567	1 ปี 13 วัน	0.295
KKP244A	1,300.00	11/04/2566	11/04/2567	1 ปี	2.25
KKP240A	2,300.00	11/04/2566	11/10/2567	1 ปี 6 เดือน	2.43
KKP244B	2,400.00	11/04/2566	11/04/2567	1 ปี	2.25
KKP240B	5,300.00	11/04/2566	11/10/2567	1 ปี 6 เดือน	2.43
KKP244C	500.00	11/04/2566	11/04/2567	1 ปี	0.48
KKP249A	1,468.32	5/10/2566	20/09/2567	11 เดือน 15 วัน	0.50
KKP249B	1,468.33	5/10/2566	26/09/2567	11 เดือน 21 วัน	0.50
KKP251A	3,000.00	24/10/2566	24/01/2568	1 ปี 3 เดือน	2.95
KKP24NB	300.00	2/11/2566	7/11/2567	1 ปี 5 วัน	2.88
KKP24DA	1,029.77	12/12/2566	12/12/2567	1 ปี	0.72
รวม	31,957.36				

รายละเอียดของหุ้นกู้ระยะยาวชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีประกันและไม่ด้อยสิทธิ มีดังนี้

1. หุ้นกู้สกุลเงินยูโรของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567

สัญลักษณ์	: KKP241A
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ระยะยาว สกุลเงินต่างประเทศ ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000.00 ยูโร
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000.00 ยูโร
จำนวนที่เสนอขาย	: 55,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 55,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 2 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 25 มกราคม 2565
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 25 มกราคม 2567
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: ไม่มีดอกเบี้ย ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับต่อหน่วยตลอดอายุหุ้นกู้จะเท่ากับ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยและราคาเสนอขายต่อหน่วย โดยสำหรับ หุ้นกู้นี้จะเทียบเท่ากับอัตราคิดลดร้อยละ 0.24 ต่อปี คำนวณตามเกณฑ์ Long-Term Zero-Coupon (BEY) ของ ThaiBMA
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

2. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567

สัญลักษณ์	: KKP24NA
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 5,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 5,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี 11 เดือน 29 วัน
วันออกหุ้นกู้	: 9 พฤศจิกายน 2565
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 7 พฤศจิกายน 2567
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: คงที่ร้อยละ 2.73 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: วันที่ 9 พฤษภาคม และ 9 พฤศจิกายนของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ และจะทำการชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A (TRIS Rating) (ตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

3. หุ้นกู้สกุลเงินเยนของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567

สัญลักษณ์	: KKP241B
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ระยะยาว สกุลเงินต่างประเทศ ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 50,000.00 เยน
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 50,000.00 เยน



จำนวนที่เสนอขาย	: 7,720 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 7,720 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี 23 วัน
วันออกหุ้นกู้	: 30 ธันวาคม 2565
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 22 มกราคม 2567
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: คงที่ร้อยละ 0.19 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ชำระในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

4. หุ้นกู้สกุลเงินเยนของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567

สัญลักษณ์	: KKP241C
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ระยะยาว สกุลเงินต่างประเทศ ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 50,000.00 เยน
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 50,000.00 เยน
จำนวนที่เสนอขาย	: 235,478 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 235,478 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 11 เดือน 30 วัน
วันออกหุ้นกู้	: 12 มกราคม 2566
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 11 มกราคม 2567
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: คงที่ร้อยละ 0.295 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ชำระในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

5. หุ้นกู้สกุลเงินเยนของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567

สัญลักษณ์	: KKP241D
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ระยะยาว สกุลเงินต่างประเทศ ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 50,000.00 เยน
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 50,000.00 เยน
จำนวนที่เสนอขาย	: 235,478 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 235,478 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี 13 วัน
วันออกหุ้นกู้	: 12 มกราคม 2566
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 25 มกราคม 2567
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: คงที่ร้อยละ 0.295 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: ชำระในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

6. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567

สัญลักษณ์	: KKP244A
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,300,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 1,300,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 11 เมษายน 2566
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 11 เมษายน 2567
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: คงที่ร้อยละ 2.25 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: วันที่ 11 ตุลาคม และ 11 เมษายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ และจะทำการชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A (TRIS Rating) (ตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

7. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567

สัญลักษณ์	: KKP240A
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 2,300,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 2,300,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี 6 เดือน
วันออกหุ้นกู้	: 11 เมษายน 2566
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 11 ตุลาคม 2567
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: คงที่ร้อยละ 2.43 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: วันที่ 11 ตุลาคม และ 11 เมษายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ และจะทำการชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A (TRIS Rating) (ตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

8. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567

สัญลักษณ์	: KKP244B
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 2,400,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 2,400,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 11 เมษายน 2566



- วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 11 เมษายน 2567
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : ไม่มีดอกเบี้ย ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับต่อหน่วยตลอดอายุหุ้นกู้จะเท่ากับส่วนต่างระหว่างมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยและราคาเสนอขายต่อหน่วย โดยสำหรับหุ้นกู้นี้จะเทียบเท่ากับอัตราคิดลดร้อยละ 2.25 ต่อปี คำนวณตามเกณฑ์ Long-Term Zero-Coupon (BEY) ของ ThaiBMA
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A (TRIS Rating) (ตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
9. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567
- สัญลักษณ์ : KKP240B
ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย : 5,300,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 5,300,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้ : 1 ปี 6 เดือน
วันออกหุ้นกู้ : 11 เมษายน 2566
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 11 ตุลาคม 2567
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : ไม่มีดอกเบี้ย ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับต่อหน่วยตลอดอายุหุ้นกู้จะเท่ากับส่วนต่างระหว่างมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยและราคาเสนอขายต่อหน่วย โดยสำหรับหุ้นกู้นี้จะเทียบเท่ากับอัตราคิดลดร้อยละ 2.43 ต่อปี คำนวณตามเกณฑ์ Long-Term Zero-Coupon (BEY) ของ ThaiBMA
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A (TRIS Rating) (ตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
10. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567
- สัญลักษณ์ : KKP244C
ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย : 500,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 500,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้ : 1 ปี
วันออกหุ้นกู้ : 11 เมษายน 2566
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 11 เมษายน 2567
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยลอยตัวโดยใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิง = Compounded THOR + ร้อยละ 0.48 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย : วันที่ 11 กรกฎาคม 11 ตุลาคม 11 มกราคม และ 11 เมษายนของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ และจะทำการชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A (TRIS Rating) (ตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

11. หุ้นกู้สกุลเงินเยนของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567
- | | |
|-----------------------------|---|
| สัญลักษณ์ | : KKP249A |
| ประเภทของหุ้นกู้ | : หุ้นกู้ระยะยาว สกุลเงินต่างประเทศ ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| ลักษณะการเสนอขาย | : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 50,000.00 เยน |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 50,000.00 เยน |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 121,200 หน่วย |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 121,200 หน่วย |
| อายุหุ้นกู้ | : 11 เดือน 15 วัน |
| วันออกหุ้นกู้ | : 5 ตุลาคม 2566 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : 20 กันยายน 2567 |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : คงที่ร้อยละ 0.50 ต่อปี |
| วันชำระดอกเบี้ย | : ชำระในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | : A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร) |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
12. หุ้นกู้สกุลเงินเยนของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 9/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567
- | | |
|-----------------------------|---|
| สัญลักษณ์ | : KKP249B |
| ประเภทของหุ้นกู้ | : หุ้นกู้ระยะยาว สกุลเงินต่างประเทศ ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| ลักษณะการเสนอขาย | : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 50,000.00 เยน |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 50,000.00 เยน |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 121,200 หน่วย |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 121,200 หน่วย |
| อายุหุ้นกู้ | : 11 เดือน 21 วัน |
| วันออกหุ้นกู้ | : 5 ตุลาคม 2566 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : 26 กันยายน 2567 |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : คงที่ร้อยละ 0.50 ต่อปี |
| วันชำระดอกเบี้ย | : ชำระในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ |
| การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | : A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร) |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) |
13. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568
- | | |
|-------------------------|--|
| สัญลักษณ์ | : KKP251A |
| ประเภทของหุ้นกู้ | : หุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ |
| ลักษณะการเสนอขาย | : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน |
| มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย | : 1,000.00 บาท |
| ราคาเสนอขายต่อหน่วย | : 1,000.00 บาท |
| จำนวนที่เสนอขาย | : 3,000,000 หน่วย |
| จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ | : 3,000,000 หน่วย |
| อายุหุ้นกู้ | : 1 ปี 3 เดือน |



- วันออกหุ้นกู้ : 24 ตุลาคม 2566
 วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 24 มกราคม 2568
 อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : ไม่มีดอกเบี้ย ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับต่อหน่วยตลอดอายุหุ้นกู้จะเท่ากับ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยและราคาเสนอขายต่อหน่วย โดยสำหรับ หุ้นกู้นี้จะเทียบเท่ากับอัตราคิดลดร้อยละ 2.95 ต่อปี คำนวณตามเกณฑ์ Long-Term Zero-Coupon (BEY) ของ ThaiBMA
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A (TRIS Rating) (ตราสาร)
 นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
14. หุ้นกู้ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 11/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567
- สัญลักษณ์ : KKP24NB
 ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
 ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
 มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000.00 บาท
 ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000.00 บาท
 จำนวนที่เสนอขาย : 300,000 หน่วย
 จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 300,000 หน่วย
 อายุหุ้นกู้ : 1 ปี 5 วัน
 วันออกหุ้นกู้ : 2 พฤศจิกายน 2566
 วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 7 พฤศจิกายน 2567
 อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : ไม่มีดอกเบี้ย ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับต่อหน่วยตลอดอายุหุ้นกู้จะเท่ากับ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยและราคาเสนอขายต่อหน่วย โดยสำหรับ หุ้นกู้นี้จะเทียบเท่ากับอัตราคิดลดร้อยละ 2.88 ต่อปี คำนวณตามเกณฑ์ Long-Term Zero-Coupon (BEY) ของ ThaiBMA
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
 นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
15. หุ้นกู้สกุลเงินเยนของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 12/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567
- สัญลักษณ์ : KKP24DA
 ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ระยะยาว สกุลเงินต่างประเทศ ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
 ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
 มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 50,000.00 เยน
 ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 50,000.00 เยน
 จำนวนที่เสนอขาย : 85,000 หน่วย
 จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 85,000 หน่วย
 อายุหุ้นกู้ : 1 ปี
 วันออกหุ้นกู้ : 12 ธันวาคม 2566
 วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 12 ธันวาคม 2567
 อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : คงที่ร้อยละ 0.72 ต่อปี
 วันชำระดอกเบี้ย : ชำระในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
 การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
 นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

- หุ้นกู้ด้วยสิทธิชนิระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้วยสิทธิ ไม่มีประกันที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนทั้งสิ้น 9,102.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (ปี)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KKP308A	750.00	18/08/2563	18/08/2573	10	3.50
KKP309A	350.00	03/09/2563	03/09/2573	10	3.50
KKP30NA	2,000.00	18/11/2563	18/11/2573	10	3.50
KKP314A	2,852.00	22/04/2564	22/04/2574	10	3.50
KKP316A	150.00	24/06/2564	24/06/2574	10	3.50
KKP338A	3,000.00	18/08/2566	18/08/2576	10	4.30
รวม	9,102.00				

รายละเอียดของหุ้นกู้ด้วยสิทธิชนิระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้วยสิทธิ ไม่มีประกันที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 มีดังนี้

1. หุ้นกู้ด้วยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2573 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุนและผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์ : KKP308A

ประเภทของหุ้นกู้ : หุ้นกู้ด้วยสิทธิชนิระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้วยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ออกตราสารเงินกองทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน

ลักษณะการเสนอขาย : เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000.00 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000.00 บาท

จำนวนที่เสนอขาย : 750,000 หน่วย

จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 750,000 หน่วย

อายุหุ้นกู้ : 10 ปี

วันออกหุ้นกู้ : 18 สิงหาคม 2563

วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 18 สิงหาคม 2573

อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : ร้อยละ 3.50 ต่อปี

วันชำระดอกเบี้ย : วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 18 พฤษภาคม 18 สิงหาคม และ 18 พฤศจิกายนของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้เงินกองทุน

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)

นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)



2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2573 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์	: KKP309A
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ออกตราสารเงินกองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 350,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 350,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 3 กันยายน 2563
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 3 กันยายน 2573
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: ร้อยละ 3.50 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: วันที่ 3 มีนาคม 3 มิถุนายน 3 กันยายน และ 3 ธันวาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้เงินกองทุน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2573 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์	: KKP30NA
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ออกตราสารเงินกองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 2,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 2,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 18 พฤศจิกายน 2563
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 18 พฤศจิกายน 2573
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: ร้อยละ 3.50 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 18 พฤษภาคม 18 สิงหาคม และ 18 พฤศจิกายนของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้เงินกองทุน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: BBB+ (TRIS Rating) (ตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

4. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2574 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถดัดเป็นหนี้สัญญา (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์	: KKP314A
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ออกตราสารเงินกองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถดัดเป็นหนี้สัญญา (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 2,852,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 2,852,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 22 เมษายน 2564
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 22 เมษายน 2574
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: ร้อยละ 3.50 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: วันที่ 22 กรกฎาคม 22 ตุลาคม 22 มกราคม และ 22 เมษายนของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้เงินกองทุน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: BBB+ (TRIS Rating) (ตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

5. หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2574 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถดัดเป็นหนี้สัญญา (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกหุ้นกู้กองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์	: KKP316A
ประเภทของหุ้นกู้	: หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ออกตราสารเงินกองทุน ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกหุ้นกู้กองทุนได้ เมื่อผู้ออกหุ้นกู้กองทุนมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ โดยสามารถดัดเป็นหนี้สัญญา (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 150,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 150,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 24 มิถุนายน 2564
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 24 มิถุนายน 2574
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: ร้อยละ 3.50 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: วันที่ 24 กันยายน 24 ธันวาคม 24 มีนาคม และ 24 มิถุนายนของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้เงินกองทุน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A (TRIS Rating) (ผู้ออกตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)



6. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ครอบคลุมปี 2576 ซึ่งมีข้อกำหนดให้สามารถดัดเป็นหนี้สัญญา (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารเงินกองทุน และผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

สัญลักษณ์	: KKP338A
ประเภทของหุ้นกู้	: ตราสารเงินกองทุนชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทย่อยสิทธิ ไม่มีประกัน มีผู้แทนผู้ออกตราสาร ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสามารถรองรับผลขาดทุนของผู้ออกตราสารได้ เมื่อผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้โดยสามารถดัดเป็นหนี้สัญญา (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) เมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร
ลักษณะการเสนอขาย	: เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันและ/ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษและ/ หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000.00 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000.00 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 3,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 3,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 18 สิงหาคม 2566
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 18 สิงหาคม 2576
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: ร้อยละ 4.30 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	: วันที่ 18 พฤศจิกายน 18 กุมภาพันธ์ 18 พฤษภาคม และ 18 สิงหาคม ของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้เงินกองทุน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: BBB+ (TRIS Rating) (ตราสาร)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
ผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้	: ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

- หุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน มีมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนในปี 2567 จำนวน 16,418.46 ล้านบาท ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดได้จาก <https://www.thaibma.or.th/EN/Issuer/IssuerDetail.aspx?issuer=KKP>
- หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีการแปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง มีมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนในปี 2567 จำนวน 4,011.58 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ปีออก	ประเภท	ประเภท ปัจจัยอ้างอิง	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ล้านบาท)	ครบกำหนดไถ่ถอน
2566	Principal Protected Note	หุ้นสามัญในประเทศ ใน SET50	3,673	ไตรมาสที่ 1/2567 จำนวน 2,190 ล้านบาท ไตรมาสที่ 2/2567 จำนวน 1,432 ล้านบาท ไตรมาสที่ 3/2567 จำนวน 51 ล้านบาท
2566	Principal Protected Note	หุ้นสามัญในประเทศ ใน SET51 - 100	93	ไตรมาสที่ 2/2567 จำนวน 93 ล้านบาท
2566	Principal Protected Note	หุ้นสามัญ/ ETF/ Index ต่างประเทศ	128	ไตรมาสที่ 1/2567 จำนวน 50 ล้านบาท ไตรมาสที่ 2/2567 จำนวน 44 ล้านบาท ไตรมาสที่ 4/2567 จำนวน 34 ล้านบาท
2566	Yield Enhancement	หุ้นสามัญในประเทศ ใน SET50	23.62	ไตรมาสที่ 1/2567 จำนวน 23.62 ล้านบาท
2566	Yield Enhancement	อัตราแลกเปลี่ยน (FX)	62	ไตรมาสที่ 1/2567 จำนวน 30 ล้านบาท ไตรมาสที่ 2/2567 จำนวน 29 ล้านบาท ไตรมาสที่ 4/2567 จำนวน 3 ล้านบาท

1.5.2 ตัวแลกเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีมูลค่าคงค้างของตัวแลกเงินที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนรวมทั้งสิ้น 5,606 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อตัวแลกเงิน	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ล้านบาท)	วันที่ออก ตัวแลกเงิน	วันที่ครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (เดือน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KKP23D29A	1,000.00	29/06/2566	02/01/2567	6	1.97
KKP24612A	2,905.00	12/10/2566	12/06/2567	8	2.85
KKP24618A	1,201.00	18/10/2566	18/06/2567	8	2.85
KKP24424A	500.00	24/11/2566	24/04/2567	5	2.50
รวม	5,606.00				

1.5.3 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ของธนาคารเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566 ได้มีมติอนุมัติการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ครั้งที่ 5 (KKP-W5) และครั้งที่ 6 (KKP-W6) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร ตามสัดส่วนการถือหุ้นโดยไม่คิดมูลค่า ในอัตราการจัดสรร 12 หุ้นเดิมต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 และ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 (หากเกิดเศษจากการคำนวณตามอัตราการจัดสรรแล้ว ให้ปัดเศษนั้นทิ้ง) ซึ่งกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5 และใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6 (Record Date) ในวันที่ 28 เมษายน 2566 โดยมีรายละเอียดสำคัญดังนี้

รายละเอียด	ใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W5	ใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP-W6
วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	18 พฤษภาคม 2566	18 พฤษภาคม 2566
อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	10 เดือน นับจากวันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	2 ปี 10 เดือน นับจากวันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ
วันกำหนดการใช้สิทธิ * (วันครบกำหนดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ)	17 มีนาคม 2567	17 มีนาคม 2569
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกและจัดสรร	70,546,511 หน่วย	70,546,511 หน่วย
จำนวนหุ้นรองรับการใช้สิทธิ	70,546,511 หน่วย	70,546,511 หน่วย
ราคาต่อหน่วย	0 บาท (ไม่คิดมูลค่า)	0 บาท (ไม่คิดมูลค่า)
อัตราการใช้สิทธิ (หน่วย: หุ้นสามัญ)	1:1	1:1
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญต่อ 1 หุ้น	70 บาท	70 บาท

* ในกรณีที่วันกำหนดการใช้สิทธิตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารจะเลื่อนวันกำหนดการใช้สิทธิเป็นวันทำการสุดท้ายก่อนวันหยุดทำการของธนาคาร และใบสำคัญแสดงสิทธิจะหมดอายุและสิ้นสุดการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันถัดไป



1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายจ่ายเงินปันผลจากกำไรของงบการเงินของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประกอบการ ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว การกักเงินสำรอง และระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคาร และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผล รวมถึงเป็นไปตามที่กฎหมายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่ธนาคาร อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของบริษัชนั้น และต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการและแผนการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทเป็นสำคัญ

ตารางแสดงการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา

	2561	2562	2563	2564	2565
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) จากงบการเงินรวม	7.14	7.07	6.05	7.46	8.98
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	5.00	4.25	2.25	2.95	3.25
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	70.03	60.11	37.19	39.54	36.19

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2566 ยังคงมุ่งเน้นการบริหารงานที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจเผชิญนั้นมีทั้งความเสี่ยงที่เกิดจากภายในและภายนอกองค์กร ดังนั้นเพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจ จึงจัดกลุ่มความเสี่ยงต่างๆ เป็น 10 ด้านตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต (Credit Concentration Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า (Interest Rate Risk in Banking Book) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมายและ

การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Legal and Compliance Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) โดยมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล อันประกอบด้วยการระบุความเสี่ยง การวัดและประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะอนุกรรมการชุดย่อยร่วมกันทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมถึงติดตามภาพรวมการบริหารความเสี่ยงเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และยังมีสายบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยทำหน้าที่กำกับและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งหน่วยงานดังกล่าวเป็นหน่วยงานอิสระจากสายธุรกิจที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงผ่านคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร คือ การบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยมุ่งเน้นให้แต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล และสอบทานความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ โดยแต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจโดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย

ทั้งนี้บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสายธุรกิจ และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงสรุปได้ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดหรืออนุมัติกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ กำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบาย รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอ

ของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา ตลอดจนดูแลและติดตามปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีเป้าหมาย คือ การบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนดและดำเนินธุรกิจให้ได้อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่พิจารณากลับกรองความเพียงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทาง นโยบาย กลยุทธ์ กรอบ และเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ดูแลให้คำแนะนำและสนับสนุนการพัฒนาและการนำเครื่องมือและระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศไปใช้ให้เกิดประสิทธิภาพในองค์กร ดูแลและติดตามความคืบหน้าของการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง ความเสียหาย และข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีอย่างเป็นระบบ รวมถึงให้ความเห็นประกอบการนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาและนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส

สายบริหารความเสี่ยง

สายบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ประสานงานให้มีการนำเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงไปประยุกต์ใช้ในสายธุรกิจและหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สำนักตรวจสอบภายใน

สำนักตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ทดสอบและประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งคุณภาพของการปฏิบัติงานภายในองค์กร เพื่อดำเนินการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงที่สำคัญ

หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)

หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง ได้แก่ เจ้าของผลิตภัณฑ์ ฝ่ายงาน สาขา และหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการของหน่วยงานของตนเอง กระบวนการทำงาน และระบบงานต่างๆ ที่ใช้ในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตนเองให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง

หลักการในการบริหารความเสี่ยง

หลักการในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ มีดังนี้

- 1) หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงมีความรับผิดชอบหลักในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเอง
- 2) การควบคุมความเสี่ยงดำเนินการโดยความร่วมมือของหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงและหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ
- 3) ในการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการประยุกต์ใช้แบบจำลอง “การควบคุมดูแลความเสี่ยง 3 ระดับ” เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะมีการควบคุมดูแลความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ประกอบด้วย
 - ระดับที่ 1: ระดับหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง หน่วยงานที่เป็นเจ้าของความเสี่ยงต้องควบคุมดูแลความเสี่ยงของหน่วยงานของตนเองให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ระดับที่ 2: ระดับสายบริหารความเสี่ยงและสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับและสนับสนุนให้มีเครื่องมือและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ส่วนสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานมีหน้าที่กำกับดูแลและสอบทานให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ ทั้ง 2 หน่วยงานดังกล่าวมีความเป็นอิสระจากหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง

ระดับที่ 3: ระดับสำนักตรวจสอบภายใน สำนักตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบแนวทางการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

หลักการในการบริหารความเสี่ยงข้างต้นแสดงให้เห็นว่า นอกจากสายบริหารความเสี่ยงจะมีความสำคัญแล้ว หน่วยงานอื่นๆ ก็มีความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงที่ดี และไม่เพียงแต่ผู้บริหารแต่รวมถึงพนักงานทุกคนในหน่วยธุรกิจซึ่งประจำอยู่ ณ แหล่งที่มาของความเสี่ยงก็มีส่วนสำคัญเช่นกัน ดังนั้นผู้ที่เกี่ยวข้องจึงต้องปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

นอกจากหลักการในการบริหารความเสี่ยงแล้ว การปรับลดความเสี่ยงให้ลงมาอยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้และการติดตามระดับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอก็เป็นสิ่งที่สำคัญ ซึ่งมีกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบดังแผนภาพต่อไปนี้



การจัดทำรายงานความเสี่ยง

การจัดทำรายงานความเสี่ยงเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องมีดังนี้

- 1) รายงานภาพรวมความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ: จัดทำเป็นประจำทุกเดือนและทุกไตรมาส
- 2) รายงานความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk): จัดทำเป็นประจำทุกไตรมาสหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยจะประเมินในบริบทของความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กรใน 1 ปีข้างหน้าที่จะเกิดจากการเปลี่ยนแปลงปัจจัยทางเศรษฐกิจ ปัญญาภูมิรัฐศาสตร์ การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของทางการ และการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี เช่น ความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกค้า SME และลูกหนี้รายย่อย ความเสี่ยงจากเศรษฐกิจโลกที่มีแนวโน้มชะลอตัวลงและเข้าสู่ภาวะเศรษฐกิจถดถอยซึ่งส่งผลกระทบต่อการส่งออกดุลบัญชีเดินสะพัด และค่าเงินบาท ภาวะตลาดที่ยังคงซบเซาและสต็อกถยนต์คงค้างจำนวนมากที่ทำให้ราคารถยนต์ใช้แล้วตกต่ำลงยาวนาน ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่ารถยนต์หลักประกัน เป็นต้น

ในกรณีที่ประเมินแล้วพบว่ามีตัวชี้วัดความเสี่ยงใดอยู่ในระดับการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning Trigger) ผู้รับผิดชอบต่อความเสี่ยงนั้นจะติดตามความเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด และเมื่อตัวชี้วัดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงดังกล่าวเกินระดับความเสี่ยงที่กำหนดไว้ (Risk Tolerance Level) สายบริหารความเสี่ยงจะจัดทำแผนลดความเสี่ยง พร้อมทั้งดำเนินการตามแผนดังกล่าว เพื่อปรับลดความเสี่ยงให้ลงมาอยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งมีขั้นตอนตามกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังที่กล่าวมาแล้วข้างต้น

การประเมินความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจ มีการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญในด้านต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจอย่างครบถ้วน ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงดังต่อไปนี้

- 1) ความเสี่ยงด้านเครดิต
- 2) ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต
- 3) ความเสี่ยงด้านตลาด
- 4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- 5) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร
- 6) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- 7) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- 8) ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

9) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

10) ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

นอกจากนี้ เมื่อมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือมีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสังคมและ/หรือสิ่งแวดล้อมเพิ่มเติมด้วยทุกครั้ง พร้อมทั้งกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายหลักเกณฑ์ ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ตามความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อความเหมาะสมกับสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงประกอบไปด้วยนโยบาย 19 ฉบับดังนี้

- 1) นโยบายการบริหารความเสี่ยงตามแนวทาง Enterprise Risk Management (ERM) ของกลุ่มธุรกิจฯ
- 2) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มธุรกิจฯ
- 3) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจฯ
- 4) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ
- 5) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจฯ
- 6) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร
- 7) นโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของกลุ่มธุรกิจฯ
- 8) นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้าของกลุ่มธุรกิจฯ
- 9) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงของธนาคาร
- 10) นโยบายการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคาร
- 11) นโยบายหลักด้านสินเชื่อของธนาคาร
- 12) นโยบายสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร
- 13) นโยบายสินเชื่อธุรกิจของธนาคาร
- 14) นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรองและการตัดออกจากบัญชี
- 15) นโยบายหลักประกันของธนาคาร
- 16) นโยบายสินเชื่อคู่ค้าของธนาคาร
- 17) นโยบายการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา



- 18) นโยบายอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อคู่ค้า
 - 19) นโยบายสินเชื่อโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ สังคม และธรรมาภิบาลของธนาคาร
- สายบริหารความเสี่ยงได้เผยแพร่นโยบายดังกล่าวไว้ในอินทราเน็ตเพื่อให้ทราบโดยทั่วกัน นอกจากนี้ สายบริหาร

ความเสี่ยงยังได้จัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Culture) ที่ดี และการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงขององค์กรด้วย

2.2 ปัจจัยความเสี่ยง

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

1. การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศอาจส่งผลกระทบต่อโดยตรงกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

ธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องพึ่งพิงกับภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและเศรษฐกิจโลก ในปี 2566 เศรษฐกิจโลกยังคงขยายตัวได้ ในขณะที่เงินเฟ้อแม้จะชะลอลงจากปีก่อนหน้าแต่ยังคงอยู่ในระดับสูงกว่าระดับเป้าหมายในหลายประเทศ ทำให้ธนาคารกลางในประเทศเศรษฐกิจหลักยังคงปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง โดยมีปัจจัยสนับสนุนเศรษฐกิจที่สำคัญในปี 2566 ได้แก่ 1) อุปสงค์ในภาคบริการที่ยังคงฟื้นตัวได้ต่อเนื่องจากการกลับเข้าสู่ภาวะปกติหลังการเปิดเมือง ทำให้ภาคบริการยังคงขยายตัวได้ดี ในขณะที่ภาคการผลิตชะลอลงตามวัฏจักรการผลิตโลก 2) แรงสนับสนุนจากนโยบายการคลังผ่านการกระตุ้นการลงทุนภาคเอกชนในอุตสาหกรรมใหม่ 3) ตลาดแรงงานที่ยังคงเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งในขณะที่เงินเฟ้อเริ่มชะลอลง

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปีที่ผ่านมาฟื้นตัวได้อย่างช้าๆ ตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่กลับมาท่องเที่ยวในประเทศไทยมากขึ้น ในขณะที่ภาคเศรษฐกิจอื่นๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งภาคการส่งออกและการผลิตในภาคอุตสาหกรรมหดตัวลงตามการชะลอตัวของการค้าโลก ในระยะต่อไป คาดว่าเศรษฐกิจโลกจะขยายตัวได้ในระดับต่ำจากสัญญาณเศรษฐกิจที่เริ่มชะลอลงบ้าง แต่จะไม่ใช่เป็นการเข้าสู่ภาวะถดถอย สำหรับเศรษฐกิจไทยยังคงอยู่ในทิศทางฟื้นตัว

ได้ต่อเนื่อง แต่ยังคงติดตามการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว โดยเฉพาะอย่างยิ่งจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่ฟื้นตัวช้ากว่าที่คาด รวมถึงความเสี่ยงต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย และคุณภาพหนี้จากปัญหาหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงและอัตราดอกเบี้ยที่ปรับสูงขึ้น

อัตราเงินเฟ้อโลกในปี 2566 ยังคงอยู่ในระดับสูงแต่มีสัญญาณทยอยปรับตัวลดลงบ้างแล้วในช่วงปลายปีจากทั้งราคาสินค้า ราคาน้ำมัน และราคาในภาคบริการที่เริ่มชะลอลง ทำให้มีการคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางหลายแห่งแตะระดับสูงสุดแล้ว และหากเงินเฟ้อสามารถปรับตัวลดลงได้ตามการคาดการณ์จะทำให้ธนาคารกลางสหรัฐอเมริกาเริ่มปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงตั้งแต่ช่วงกลางปี 2567 อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจสหรัฐอเมริกาที่ยังคงขยายตัวได้ดีอาจทำให้อัตราเงินเฟ้อไม่สามารถปรับตัวลงถึงระดับเป้าหมายของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา และทำให้อัตราดอกเบี้ยอาจต้องค้างอยู่ในระดับสูงนานกว่าที่ตลาดคาดการณ์ และเส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรยังคงมีลักษณะเป็น Inverted Yield Curve สะท้อนการคาดการณ์โอกาสในการชะลอตัวของเศรษฐกิจและการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในระยะข้างหน้าของตลาดพันธบัตร

เศรษฐกิจไทยยังคงฟื้นตัวอย่างช้าๆ และแตกต่างกันในแต่ละภาคเศรษฐกิจ โดยเศรษฐกิจในไตรมาสที่ 2/2566 และไตรมาสที่ 3/2566 ขยายตัวได้ในระดับค่อนข้างต่ำ เนื่องจากการผลิตในภาคอุตสาหกรรมหดตัวลงตามทิศทางการค้าและอุปสงค์โลก ในขณะที่ภาคการท่องเที่ยวยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนหลักของเศรษฐกิจไทยในปี 2566 โดยประเมินว่านักท่องเที่ยวต่างชาติทั้งปีมีจำนวนอยู่ที่ 28.7 ล้านคน แต่เริ่มเห็นสัญญาณชะลอตัวของนักท่องเที่ยวจีน ในขณะที่เศรษฐกิจในประเทศโดยเฉพาะการบริโภคภาคเอกชนฟื้นตัวได้ดีในช่วงต้นปีและเริ่มชะลอตัวในช่วงปลายปีตามอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้นเร็ว โดยเฉพาะการบริโภคในสินค้าคงทน เช่น อสังหาริมทรัพย์ และรถยนต์ ในภาพรวมเศรษฐกิจไทยยังโตได้ในระดับต่ำกว่าศักยภาพและยังมีหลายปัจจัยกดดันการเติบโตของเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า

สำหรับปี 2567 ความเสี่ยงที่สำคัญต่อเศรษฐกิจโลก ได้แก่ 1) ความเสี่ยงในการปรับตัวสูงขึ้นของอัตราดอกเบี้ยระยะยาว แม้ว่าในปัจจุบันตลาดจะคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยโลกน่าจะผ่านจุดสูงสุดไปแล้ว แต่เนื่องจากเศรษฐกิจที่ยังสามารถขยายตัวได้และปัจจัยเชิงเทคนิคทั้งอุปทานของพันธบัตรสหรัฐอเมริกาที่จะออกมามากขึ้นเพื่อชดเชยการขาดดุลของรัฐบาลสหรัฐอเมริกา และการดำเนินนโยบายลดสภาพคล่อง (Quantitative Tightening) ของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา (Federal Reserve/ FED) อย่างต่อเนื่องอาจส่งผลให้ส่วนชดเชยผลตอบแทนความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยระยะยาว (Term Premium) ปรับตัวสูงขึ้นได้ ซึ่งจะส่งผลต่อเนื่องมาสู่อัตราดอกเบี้ยพันธบัตรในตลาดเกิดใหม่และเพิ่มความผันผวนในตลาดอัตราแลกเปลี่ยน 2) ความเสี่ยงภาวะเศรษฐกิจถดถอย อัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้นมากอย่างรวดเร็วสร้างความเสี่ยงต่อบุคคลของกลุ่มธุรกิจที่มีความเปราะบางต่ออัตราดอกเบี้ย และเพิ่มความเสี่ยงต่อเสถียรภาพระบบการเงิน 3) ความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างประเทศซึ่งหากลุกลามเป็นวงกว้างอาจส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจชะลอตัวหรือราคาสินค้า เช่น ราคาน้ำมัน ปรับตัวสูงขึ้นได้ 4) การเลือกตั้งรัฐบาลในหลายประเทศทั่วโลกในปี 2567 ซึ่งอาจสร้างความไม่แน่นอนด้านนโยบายและทำให้เกิดความผันผวนในตลาดการเงินได้

แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2567 จะยังคงเป็นไปอย่างประปรายและแตกต่างกันมากในแต่ละอุตสาหกรรมและพื้นที่ ธุรกิจที่จะสามารถฟื้นตัวได้ดี คือ ธุรกิจที่พึ่งพาการท่องเที่ยวที่คาดว่าจะฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องจากปี 2566 โดยคาดการณ์ว่านักท่องเที่ยวต่างชาติจะทยอยกลับเข้ามาสู่ระดับปกติ แต่นักท่องเที่ยวจีนยังเป็กลุ่มที่ฟื้นตัวได้ช้ากว่าที่คาดการณ์ โดยประเมินจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติรวมในปี 2567 ที่ 35.2 ล้านคน ซึ่งยังต่ำกว่าระดับก่อนเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ประมาณ 40 ล้านคน การส่งออกของไทยในปี 2567 คาดว่าจะทยอยฟื้นตัวอย่างช้าๆ ตามวัฏจักรการผลิตโลกที่กลับมาเป็นบวกมากขึ้น ในขณะที่การบริโภคในประเทศมีแนวโน้มชะลอตัวจากปัญหานี้ครัวเรือนในภาวะที่ดอกเบี้ยปรับสูงขึ้น ประกอบกับธนาคารพาณิชย์เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้นเนื่องจากความกังวลด้านความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้สะท้อนจากตัวเลขการเติบโตของสินเชื่อที่เริ่มเติบโตติดลบและระดับหนี้ต่อคุณภาพที่ปรับสูงขึ้น อย่างไรก็ตามยังคาดการณ์ว่าคณะกรรมการนโยบายการเงินมีแนวโน้มคงอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 2.5 ตลอดปี 2567 จากคาดการณ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าเศรษฐกิจยังคงฟื้นตัวได้ดีและเงินเฟ้อยังมีโอกาสปรับสูงขึ้นได้ในระยะข้างหน้า

ประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญของเศรษฐกิจไทยในปี 2567 ได้แก่ 1) การฟื้นตัวของจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่อาจกลับมาได้น้อยกว่าที่ประเมินไว้จากปัญหาเศรษฐกิจจีนที่ชะลอตัวลงและความกังวลด้านความปลอดภัยในการท่องเที่ยวในประเทศไทย 2) ความไม่แน่นอนของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ โดยเฉพาะอย่างยิ่งโครงการ Digital Wallet ที่ยังมีความเสี่ยงหรือมีอุปสรรคในการดำเนินการจริง ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยระยะยาวเริ่มปรับตัวสูงขึ้นไปแล้วจากความกังวลด้านภาระหนี้ที่จะเพิ่มสูงขึ้นหากรัฐบาลจำเป็นต้องกู้เงินเพิ่มเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลกระทบต่อต้นทุนในการระดมทุนของบริษัทเอกชนและเพิ่มความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทในภาวะเศรษฐกิจที่ยังฟื้นตัวได้ไม่เต็มที่ และ 3) ปัญหาความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนที่มีแนวโน้มลดลงส่งผลกระทบต่อทั้งความสามารถในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและเสถียรภาพในระบบการเงินในระยะต่อไป

เพื่อบริหารความเสี่ยงดังกล่าว กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการเฝ้าระวัง วิเคราะห์ข้อมูล และติดตามสถานการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจฯ อย่างสม่ำเสมอ ปรับปรุงโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป พัฒนาหลักเกณฑ์การคัดกรองลูกหนี้เพื่อเพิ่มสัดส่วนของลูกหนี้ที่มีคุณภาพ มุ่งเน้นการรวมการบริหารความเสี่ยงเข้าไปในกระบวนการดำเนินธุรกิจทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) และเตรียมแผนรองรับสำหรับเหตุการณ์วิกฤตที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ อย่างไรก็ตาม ความผันผวนของเศรษฐกิจทั้งในประเทศและเศรษฐกิจโลก รวมถึงความไม่แน่นอนทางการเมืองและนโยบายของรัฐบาลเป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ จึงไม่อาจรับรองได้ว่าเมื่อเกิดผลกระทบดังกล่าวขึ้นในระดับที่รุนแรงแล้วจะไม่เกิดผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจฯ อย่างมีนัยสำคัญ

2. ธนาคารมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจจะมาจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ สภาวะถดถอยของเศรษฐกิจ รวมถึงการกระจุกตัวของสินเชื่อ ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญได้

ความเสี่ยงด้านเครดิตจากการกระจุกตัวของลูกหนี้สินเชื่อ

การกระจุกตัวของลูกหนี้สินเชื่อก่อให้เกิดความเสี่ยงเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่ง หรือลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง ดังนั้นหากธนาคารมีสินเชื่อในภาคธุรกิจใดหรือลูกหนี้กลุ่มใดในปริมาณมากเกินไปก็จะทำให้อโอกาสการเกิดหนี้มีปัญหาลึกซึ้งกว่าปกติได้



เนื่องจากกลุ่มลูกหนี้หลักของธนาคารเป็นบริษัท ขนาดกลางและขนาดเล็ก รวมถึงลูกหนี้รายย่อยซึ่งมีความอ่อนไหวและเปราะบางต่อความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ โดยรวมหรือภาวะอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ประกอบธุรกิจอยู่ ธนาคารจึงอาจมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูงเมื่อเกิดความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ ดังนั้นธนาคารจึงได้พยายามกระจายความเสี่ยงในการให้สินเชื่อให้อยู่ในหลากหลายประเภท ทั้งสินเชื่อที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน และในหลากหลายประเภทอุตสาหกรรม

ธนาคารตระหนักดีถึงการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ ในสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ จึงมีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจากการกระจุกตัวของลูกหนี้สินเชื่อด้วยการกำหนดเพดานสัดส่วนการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) และด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อจำกัดผลกระทบที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายขึ้นต่อผลประกอบการของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิตจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพไม่ว่าจะเกิดจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวมหรือภาวะอุตสาหกรรมทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด มีผลกระทบโดยตรงต่อรายได้ดอกเบี้ยของธนาคารที่จะลดลงและมีโอกาสต่อการสูญเสียเงินต้นบางส่วนหรือทั้งหมด ซึ่งจะกระทบต่อต้นทุนด้านเครดิตและความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร

ดังนั้นเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว ธนาคารจึงได้พัฒนาระบบการพิจารณาสินเชื่อด้วยความรัดกุมตลอดทั้งกระบวนการ ตั้งแต่การกำหนดนโยบายสินเชื่อ การออกหลักเกณฑ์ต่างๆ การพิจารณาประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การประเมินความสามารถของผู้บริหารและความสามารถในการชำระคืนหนี้ การพิจารณาวัตถุประสงค์การขอกู้ยืม ตลอดจนหลักทรัพย์ค้ำประกัน เพื่อเป็นแนวทางในการคัดสรรลูกหนี้ และจัดให้มีการทบทวนสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2566 ธนาคารเพิ่มความเข้มงวดในการอนุมัติสินเชื่อรายย่อยมากขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการอนุมัติสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีปริมาณการให้สินเชื่อลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า โดยในปี 2566 ธนาคารอนุมัติสินเชื่อส่วนบุคคลลดลงประมาณร้อยละ 20 ซึ่งเป็นผลมาจากการขายขาดทุนถดถอย (Loss on Sale) ที่ปรับตัวสูงขึ้น ทำให้ธนาคารจำเป็นต้องมีมาตรการในการให้สินเชื่อที่รัดกุมมากขึ้น ส่งผลให้พอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคลของธนาคารเติบโตเพียงร้อยละ 0.8 ในปี 2566

ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภคของธนาคาร ยังคงมุ่งเน้นการให้สินเชื่อในกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงต่ำทั้งในสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและโครงการของผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์รายใหญ่ในตลาด โดยเน้นบ้านแนวราบซึ่งมีราคาบ้านในระดับสูงหรือมากกว่า 5 ล้านบาท และการให้สินเชื่อบุคคลกับลูกหนี้ที่เป็นพนักงานประจำที่มีรายได้สูง

สำหรับลูกหนี้ในปัจจุบันที่ประสบปัญหาการชำระคืนจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ ธนาคารมีโครงการช่วยเหลือหลายประเภทเพื่อให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระคืนของลูกหนี้ เช่น การลดค่างวด การลดค่างวดแบบขั้นบันได การช่วยผ่อน การเลื่อนการชำระค่างวดค้างชำระ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2566 สัดส่วนของสินเชื่อคงเหลือของลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้มาตรการช่วยเหลืออยู่ที่ร้อยละ 9 ของยอดสินเชื่อรายย่อยทั้งหมด

ในการพิจารณาช่วยเหลือลูกหนี้ ธนาคารมีการประเมินลูกหนี้ทุกรายใหม่อีกครั้ง (Re-assessment) และแบ่งกลุ่มลูกหนี้ตามความเสี่ยงออกเป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ หรือแบ่งเป็นระดับสีแดง สีเหลือง และสีเขียวตามลำดับ เพื่อให้มีการบริหารจัดการลูกหนี้ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลุ่มลูกหนี้ที่ขอเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือ อีกทั้งธนาคารยังมีการเตรียมการด้านกลยุทธ์ในการเร่งรัดหนี้และประเมินผลกระทบต่อยอดหนี้ที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่ขอพักชำระหนี้และผลกระทบต่อต้นทุนในการปล่อยสินเชื่อ (Credit Cost) ของธนาคารเพิ่มเติมอีกด้วย

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อโดยการกันสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตอย่างเพียงพอเหมาะสมกับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดย ณ สิ้นปี 2566 ธนาคารมีเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตทั้งสิ้น 20,787 ล้านบาท หรือร้อยละ 165 ของหนี้ด้อยคุณภาพ

แม้ว่าธนาคารจะมีกระบวนการรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตและการกระจุกตัวด้านเครดิต ธนาคารไม่อาจรับรองได้ว่าจะไม่เกิดความเสียหายจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อและการกระจุกตัวของสินเชื่อ และหากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อดังกล่าวเกิดขึ้นมากกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้ ธนาคารอาจต้องกันเงินสำรองส่วนเพิ่มมากขึ้น หรือธนาคารอาจเผชิญกับการตั้งสำรองส่วนเพิ่มมากกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้จากการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกันสำรองของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

3. การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบ อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ กระบวนการทำงาน และ ความสามารถในการทำกำไรของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการมีอยู่และการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบของภาครัฐ รวมถึงหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเป็นหน่วยงานหลักในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารและการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งกำกับดูแลการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังถูกกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับดูแลอื่น เช่น สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (สคส.) สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) และสำนักงานคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ครอ.) เป็นต้น ซึ่งกฎหมายและข้อกำหนดในการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลข้างต้นมีความเข้มงวดและมีการปรับเปลี่ยนให้มีความเข้มงวดขึ้นเพื่อคุ้มครองผู้ใช้บริการอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ มีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนากิจการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบ อันจะเป็นพื้นฐานของผลการดำเนินงานที่ดี เพื่อการเจริญเติบโตที่แข็งแกร่งของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างยั่งยืน

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้าจะได้รับความสะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย และเป็นธรรมในการใช้บริการและทำธุรกรรมทางการเงินและการลงทุน กลุ่มธุรกิจฯ จึงมุ่งปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบอย่างเคร่งครัด โดยในปีที่ผ่านมาได้มีการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจฯ หลายประการ เช่น พระราชกำหนดการแลกเปลี่ยนข้อมูลเพื่อปฏิบัติตามความตกลงระหว่างประเทศเกี่ยวกับภาษีอากร พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการเกี่ยวกับระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัลที่ต้องได้รับใบอนุญาต แนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงิน แนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการดำเนินธุรกิจสถาบันการเงินโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ หนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการปฏิบัติตามแนวนโยบายการรู้จักและการบริหารจัดการตามความเสี่ยงร้านค้าสำหรับการรับชำระหนี้ด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (Know Your Merchant/KYM) โดยเคร่งครัด ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอ

ขายหุ้นที่ออกใหม่ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายตราสารหนี้ที่ออกใหม่ต่อประชาชนเป็นการทั่วไป ประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขึ้นทะเบียนกิจกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ การขอรับความเห็นชอบการใช้บริการบุคคลภายนอก และการรับรองระบบสารสนเทศสำหรับธุรกิจประกันชีวิต และประกาศสำนักงาน คปภ. ว่าด้วยหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขการขึ้นทะเบียนกิจกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ การขอรับความเห็นชอบการใช้บริการบุคคลภายนอก และการรับรองระบบสารสนเทศสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย เป็นต้น

นอกจากกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่กล่าวไปแล้วข้างต้น กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงให้ความสำคัญกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การรักษาความลับ และการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล (Data Privacy and Protection) โดยในปีที่ผ่านมากลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการจัดทำนโยบายและมาตรฐานในการบริหารจัดการข้อมูล เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างถูกต้อง

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบนั้นย่อมมีผลกระทบต่อเป้าหมาย ความสามารถในการประกอบธุรกิจ และการแข่งขันของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งอาจส่งผลกระทบต่อความต้องการรับผิดชอบในการประกอบธุรกิจ อันเนื่องมาจากการไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดเหล่านั้นได้อย่างครบถ้วน ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

4. กลุ่มธุรกิจฯ อาจไม่สามารถบรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้ ซึ่งอาจกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

ในการดำเนินการให้แผนกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ สำเร็จลุล่วง กลุ่มธุรกิจฯ จำเป็นต้องพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานในด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งการพัฒนาดังกล่าวอาจต้องใช้งบประมาณในปริมาณสูง รวมถึงจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการดำเนินการยาวนาน อาทิ การจัดตั้งและขยายสายงานเพื่อรองรับการเจริญเติบโตในอนาคต การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ การขยายฐานลูกค้าบุคคลและลูกค้า PRIORITY ที่ต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญและการเปิดกว้างของระเบียบในด้านการกำกับดูแล เพื่อให้สามารถให้บริการและเสนอขายผลิตภัณฑ์ได้เทียบเคียงกับต่างประเทศ ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ คาดว่าแผนการดังกล่าวจะมีการลงทุนและมีต้นทุนที่สูง แต่ก็มีเป้าหมายเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถดำเนินกลยุทธ์ให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ดีขึ้นเป็นต้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ข้างต้นได้



ภายในเวลาที่กำหนด และไม่อาจรับรองได้ว่าแม้อำนาจธุรกิจจะสามารถดำเนินการแล้วเสร็จได้ตามแผน การดำเนินการดังกล่าวจะสามารถทำให้กลุ่มธุรกิจ มีความสามารถในการแข่งขันทัดเทียมหรือเหนือกว่าคู่แข่ง

นอกจากนี้ แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ มีความเกี่ยวข้องกับการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นอย่างมาก ทั้งกระบวนการดำเนินงานภายใน แผนการขยายผลิตภัณฑ์ บริการ รวมถึงช่องทางการให้บริการที่หลากหลายครอบคลุมและมีประสิทธิภาพ เพื่อพัฒนาการให้บริการของกลุ่มธุรกิจ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคในสังคมยุคดิจิทัล (Digitalization) ความสำเร็จของการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ดังกล่าวจึงเกี่ยวข้องกับความสามารถของกลุ่มธุรกิจ ในการปรับปรุงและพัฒนา ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีความสามารถทัดเทียมหรือสูงกว่าคู่แข่ง ซึ่งกลุ่มธุรกิจ ไม่อาจรับรองได้ว่าจะสามารถดำเนินการปรับปรุงและพัฒนา ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้บรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้ หรืออาจพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศแล้วเสร็จแต่ล่าช้ากว่าคู่แข่งในตลาด จนทำให้กลุ่มธุรกิจ สูญเสียความสามารถในการแข่งขันไป หรือถึงแม้ว่ากลุ่มธุรกิจ จะสามารถดำเนินการตามแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจได้สำเร็จตามเป้าหมาย แต่กลุ่มธุรกิจ ก็ยังคงมีความเสี่ยงจากการคาดการณ์ความต้องการของตลาดผิดไปจากความเป็นจริง ทำให้ผลิตภัณฑ์ บริการหรือธุรกรรมใหม่ไม่ได้รับความนิยมตามที่วางแผนไว้ ส่งผลให้กำไรไม่เป็นไปตามเป้าหมาย หรือกลุ่มธุรกิจ อาจมีประสบการณ์ไม่เพียงพอในผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่นั้น ส่งผลให้ไม่สามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

5. กลุ่มธุรกิจ มีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกิจในบัญชีเพื่อการค้า บัญชีเพื่อการบริหารสภาพคล่องและบัญชีเพื่อการลงทุนเพิ่มสูงขึ้นจากการทำธุรกรรมที่หลากหลาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ หากภาวะเศรษฐกิจและตลาดมีความผันผวนสูง

ปัจจุบันธนาคารทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลายประเภททั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเผื่อขาย ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 5 กลุ่ม ได้แก่ 1) การซื้อขายตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ 2) การซื้อขายเงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน 3) อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย 4) การซื้อขายหุ้นสามัญ และอนุพันธ์ด้านตราสารทุนหรือดัชนีทางการเงิน 5) การซื้อขายกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ETF และอนุพันธ์ที่อ้างอิงราคาของหลักทรัพย์กลุ่มนี้ และ 6) อนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์

เพื่อบริหารความเสี่ยงหรือเพื่อประกอบเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับขายแก่นักลงทุน นอกจากนี้ ธุรกิจตลาดทุนยังดำเนินธุรกิจการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ อนุพันธ์ตราสารทุน และลงทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ (Private Equity) ซึ่งมีความเสี่ยงด้านตลาดด้วยเช่นกัน

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการการค้าของธนาคารซึ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเป็นหลัก ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมประเภทดังกล่าวในภาวะตลาดที่มีความผันผวนสูงอันมีสาเหตุมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ด้วยเหตุนี้ธนาคารจึงกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับราคาตราสารทุน ดัชนีทางการเงิน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และผลการดำเนินงานของกองทุนรวมต้องเป็นไปในลักษณะที่ทำให้ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในภาพรวมเป็นศูนย์

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการบริหารสภาพคล่องและบัญชีเพื่อการลงทุนของธนาคารซึ่งมุ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้ปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือให้อยู่ในระดับที่ไม่มีความสำคัญ อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจลงทุนในหุ้นสามัญ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งเป็นการลงทุนระยะยาวและต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นรายกรณี

ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภทในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเผื่อขาย ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องและมีความสำคัญ ทั้งนี้ สายตลาดการเงินและฝ่ายบริหารเงินเป็นหน่วยงานหลักที่มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า บัญชีเพื่อการบริหารสภาพคล่อง และบัญชีเพื่อการลงทุน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและ ALM ทำหน้าที่กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงและเสนอขออนุมัติเพดานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อใช้ประเมินและติดตามฐานะความเสี่ยง

ด้านตลาด โดยใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐานสากล เช่น ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด (Value at Risk/VaR) ความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 1 Basis Point (PV01) ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ (Net Open Position in Foreign Currency/NOP) และมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity/EVE) เพื่อให้ทันต่อภาวะตลาดและสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและ ALM จะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงด้านตลาดเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกิจตลาดทุน ซึ่งเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ อนุพันธ์ตราสารทุน และลงทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ โดยมีปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญ ได้แก่ ราคาตราสารทุน สภาพคล่อง และความผันผวนของราคาตราสารทุน แม้ว่ากลยุทธ์การลงทุนระยะสั้นของธุรกิจตลาดทุนจะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้านตลาดค่อนข้างต่ำ เนื่องจากมีการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อลดความเสี่ยงของกลยุทธ์การลงทุนต่างๆ โดยตรง (Directional) ในหุ้นสามัญทั้งในประเทศและต่างประเทศ แต่การลงทุนระยะยาวโดยฝ่ายลงทุนของบริษัทย่อยเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญโดยตรงทั้งในประเทศและต่างประเทศ และลงทุนผ่านกองทุนรวมการลงทุนนี้จึงยังคงมีความเสี่ยงจากความผันผวนด้านตลาดสูง ซึ่งหากมีการลดลงของราคาหลักทรัพย์ที่ถือครองอยู่ หรือการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนก็จะส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลการดำเนินงานและกำไรของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนในกลยุทธ์เหล่านี้ จึงได้กำหนดให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยทำหน้าที่กำหนดค่าเพดานความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐาน อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ และฐานะสูงสุดที่ถือไว้ได้ โดยกำหนดตามปริมาณการซื้อขายต่อวัน เป็นต้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยจะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการดำเนินงานเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความผันผวนของราคาตราสารที่เกิดจากปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจฯ ถึงแม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างเป็นมาตรฐานแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าจะไม่เกิดความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญ หากเกิดภาวะความผันผวนของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดต่างๆ สูงเกินกว่า

ที่กลุ่ม ธุรกิจฯ คาดการณ์ไว้ อันจะส่งผลกระทบในทางลบต่อผลการดำเนินงานและต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

6. กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจุบันชื่อเสียงถือเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีความสำคัญเป็นอย่างมากในการดำเนินธุรกิจของทุกอุตสาหกรรม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในอุตสาหกรรมการให้บริการทางการเงินที่มีการแข่งขันกันอย่างรุนแรงจากทั้งสถาบันการเงินด้วยกันเอง และกลุ่มธุรกิจอื่นที่มีการทำธุรกรรมเสมือนสถาบันการเงิน ดังนั้นการรักษาและเพิ่มพูนชื่อเสียงที่ดีจะสามารถนำไปสู่การขยายฐานลูกค้าทางธุรกิจ รวมถึงรักษาฐานลูกค้าเดิมไว้ได้อย่างยั่งยืน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินที่ดีด้วย แต่หากมีความเสียหายด้านชื่อเสียงเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบทางลบในระยะยาว ดังนั้นกลุ่มธุรกิจฯ จึงพยายามดำเนินการเพื่อที่จะสร้างและรักษาชื่อเสียงที่ดีไว้ รวมถึงหาแนวทางการป้องกันและแก้ไขเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ ในหลายมิติ เช่น

1) ด้านสิ่งแวดล้อม: เนื่องจากในปัจจุบันความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมได้ทวีความรุนแรงมากยิ่งขึ้นจากการขยายตัวทางเศรษฐกิจ กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญและปัญหาที่เกิดขึ้น จึงได้ปรับปรุงกระบวนการดำเนินธุรกิจให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้นในสองมิติ ได้แก่ มิติแรก คือ การบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีการลดการบริโภคและการใช้ทรัพยากรจากการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ รวมไปถึงการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่อาจเกิดจากการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อม และมิติที่ 2 คือ กลุ่มธุรกิจฯ ริเริ่มให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม รวมถึงคิดค้นผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น

- การดำเนินโครงการปรับปรุงอาคารสำนักงานใหญ่เพื่อลดการใช้พลังงาน
- การดำเนินโครงการลดของเสียและมลพิษ เช่น การเลือกใช้กระดาษที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การเลือกใช้ผงหมึกประเภทที่ไม่ทำลายสิ่งแวดล้อม และการใช้สีทาอาคารที่ปราศจากปรอทและตะกั่ว
- การส่งเสริมการดำเนินงานของพนักงานและการให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น
 - การแจ้งข้อมูล การประเมินผลงาน และการสำรวจความพึงพอใจของพนักงาน
 - การแจ้งข้อมูลข่าวสาร การแจ้งเตือนสำหรับธุรกรรมต่างๆ เพื่อลดการใช้กระดาษในการทำธุรกรรม



ทางการเงิน และลดการใช้เชื้อเพลิงในการเดินทางของลูกค้า เป็นต้น

- การดำเนินโครงการลดการใช้กระดาษภายในองค์กร ผ่านการปรับปรุงระบบการประชุมของคณะกรรมการ เพื่อให้มีการนำเสนอข้อมูลด้วยแท็บเล็ต

2) ด้านสังคมซึ่งครอบคลุมถึงการเคารพสิทธิมนุษยชน:

กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการกำหนดนโยบายให้ครอบคลุมถึงประเด็นต่างๆ ด้านสังคม เช่น นโยบายเรื่องหลักการทำกับดูลูกกิจการ นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และนโยบายเรื่องแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม เป็นต้น ซึ่งครอบคลุมแนวทางปฏิบัติทั้งการเคารพสิทธิมนุษยชนภายในองค์กร คือ ในส่วนของพนักงาน และการเคารพสิทธิมนุษยชนภายนอกองค์กร คือ ในส่วนของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มอื่นๆ อาทิ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น คู่ค้า และชุมชน เป็นต้น

- ส่วนของพนักงาน: มีการกำหนดประเด็นเรื่องการปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงานที่คำนึงถึงการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการสรรหาบุคลากรเข้ามาร่วมงานกับองค์กร
- ส่วนของลูกค้าและผู้บริโภค: ยึดมั่นเรื่องการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ตลอดจนติดตามวัดผลความพึงพอใจและรับฟังข้อคิดเห็น/ข้อร้องเรียน เพื่อนำไปพัฒนาและยกระดับความพึงพอใจและความไว้วางใจจากลูกค้า
- ส่วนของผู้ถือหุ้น: มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเป็นธรรม และเท่าเทียม ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ถือหุ้นรายย่อย
- ในส่วนของคู่ค้า/ ผู้ให้บริการภายนอก: มีการปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรม ในการดำเนินธุรกิจ จัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสม รวมถึงปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด โปร่งใส ปราศจากอคติ และสามารถตรวจสอบได้

3) ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี: รายละเอียดในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- (1) ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย: กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน เพื่อดูแลเรื่องความปลอดภัยของสภาพแวดล้อมในการทำงาน ตลอดจนลูกค้าและบุคคลภายนอกที่เข้ามาติดต่องานอย่างเหมาะสม มีการจัดเตรียมอุปกรณ์และสิ่งแวดลอมในการทำงานที่เหมาะสมและไม่เป็นอันตรายต่อสุขภาพตามกฎหมายกระทรวงที่กำหนดมาตรฐานในการบริหารจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม

การทำงาน มีการตรวจวัดคุณภาพอากาศในที่ทำงานและทำความสะอาดเครื่องปรับอากาศเป็นประจำ ให้ความรู้ด้านชีวอนามัยและความปลอดภัยแก่บุคลากร สนับสนุนอุปกรณ์ป้องกันอันตราย และมีการซ้อมหนีไฟและระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน

นอกจากนี้ ยังจัดให้มีการอบรมหลักสูตรความปลอดภัยและอาชีวอนามัยตามกฎหมาย อาทิ หลักสูตรความรู้เรื่องการดับเพลิงขั้นสูง หลักสูตรการปฐมพยาบาลเบื้องต้น การอบรม CPR (การผายปอด บีมหัวใจเบื้องต้น) ให้กับหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดูแลด้านความปลอดภัยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงจัดให้มีแผนการบริหารจัดการกรณีเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน และจัดการฝึกอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเพื่อป้องกันอุบัติเหตุต่างๆ อาทิ จัดให้มีการซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟเป็นประจำทุกปี เป็นต้น

- (2) ความเสี่ยงจากกรณีพิพาทกับชุมชน: กลุ่มธุรกิจฯ มีเป้าหมายที่จะทำประโยชน์แก่สาธารณะเพื่อยกระดับและพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชนชาวไทยควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและตอบสนองของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มอย่างเหมาะสม เช่น กำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในและนอกกระบวนการทำงาน (CSR in & after Process) เพื่อกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างยั่งยืน
- (3) ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน: กลุ่มธุรกิจฯ มีความตั้งใจที่จะดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์และโปร่งใส โดยยึดหลักปฏิบัติตามแนวนโยบายเรื่องหลักการดูแลกำกับกิจการและนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งยึดมั่นในเจตนารมณ์เรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบด้วยตระหนักดีว่าปัญหาเรื่องการทุจริตคอร์รัปชันเป็นเรื่องที่รุนแรง ดังนั้นเพื่อเป็นการป้องกันมิให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน กลุ่มธุรกิจฯ จึงได้มีการกำหนดและสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องไปยังพนักงานภายในองค์กร มีการจัดการฝึกอบรมพนักงานของทั้งกลุ่มธุรกิจฯ ผ่าน e-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันพร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจเป็นประจำทุกปี อีกทั้งยังได้สื่อสารภายในเรื่องแนวปฏิบัติเมื่อได้รับของขวัญจากคู่ค้า/ ลูกค้า เพื่อสานต่อนโยบายงดรับของขวัญจากคู่ค้า/ ลูกค้า

(No Gift Policy) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติร่วมกัน และสื่อสารเจตนารมณ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอกผ่านช่องทางต่างๆ โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC และการรับรองการต่อต้านยาเสพติดจาก CAC ทุกๆ 3 ปี

ในปี 2566 ธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายที่คำนึงถึงมิติต่างๆ ตามหัวข้อที่กล่าวมา ได้แก่ นโยบายสินเชื่อ โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Lending Policy) ของธนาคาร เพื่อให้การให้สินเชื่อของธนาคารมีการคำนึงถึงเรื่องดังกล่าวอย่างรอบด้านและสอดคล้องกับเกณฑ์ใหม่ของทางการ

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สามารถยืนยันได้ว่าหากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียงได้อย่างครบถ้วนแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถป้องกันและแก้ไขเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างสมบูรณ์และทันทั่วถึง

7. ความเสี่ยงจากเหตุการณ์ทุจริตทั้งภายในและภายนอกในภาคการเงินและธนาคารมีแนวโน้มที่สูงขึ้น รวมถึงกระบวนการทำงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาจไม่รัดกุมเหมาะสมและอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

การดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในปัจจุบันเกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการซึ่งมีความหลากหลายและมีกระบวนการที่ซับซ้อน และอยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบจำนวนมาก อีกทั้งในปัจจุบันธุรกิจต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาตามองค์ประกอบหลายด้าน เช่น การเติบโตและขยายธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ วิวัฒนาการของเทคโนโลยี เทคนิคการทุจริตในรูปแบบใหม่ๆ มีการพัฒนาล้าหน้ากว่าเหตุการณ์ความเสียหายในอดีตที่เคยเกิดขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งการทุจริตจากปัจจัยภายนอกที่มาจากตัวบุคคลหรือเทคโนโลยี นอกจากนี้ สภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอาจส่งผลให้กระบวนการที่มีอยู่ไม่รัดกุมเพียงพอ ทั้งหมดนี้ก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือช่องว่างในการดำเนินงานและความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ อาทิ เกิดความผิดพลาดในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่อลูกค้า ซึ่งส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง มีความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง ทำให้การให้บริการล่าช้า

ขาดความสามารถในการแข่งขัน ก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้ หรือมีค่าใช้จ่ายสูง ซึ่งกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

เพื่อลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงการทุจริตต่างๆ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารมีหน้าที่บริหารจัดการและติดตามประเด็นความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และธนาคารยังกำหนดให้มีหน่วยงานป้องกันและควบคุมความเสี่ยง (Fraud Unit) ได้แก่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน ทำหน้าที่ในการป้องกัน ควบคุมและตรวจสอบเหตุการณ์ที่ผิดปกติหรือต้องสงสัยในการทุจริต และออกนโยบายเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงินในปีที่ผ่านมา เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงินของธนาคารสามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถบริหารจัดการก่อนเหตุการณ์ความเสียหายจะเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงและจัดทำแผนปรับลดความเสี่ยง พร้อมทั้งจัดทำ Readiness Checking ก่อนออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการใดๆ การกำหนดให้หน่วยงานที่เป็นผู้รับผิดชอบลำดับที่สอง (Second Line of Defense) ซึ่งได้แก่ สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยง ร่วมกันวิเคราะห์และกลั่นกรองประเด็นต่างๆ โดยมีคณะทำงานชุดย่อยของคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ของธนาคารทำหน้าที่กลั่นกรองและสอบถามแนวทางการพัฒนาและออกแบบระบบงานหรือกระบวนการ ตลอดจนระบบการควบคุมความเสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ สำหรับการอนุมัติให้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการ ระบุจุดบกพร่องและให้คำแนะนำในด้านความเสี่ยงและด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้สมบูรณ์มากที่สุด รวมทั้งรายงานเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หลักเกณฑ์บริหารความเสี่ยงจากบุคคลภายนอกที่สามารถเข้าถึงข้อมูลสำคัญหรือเชื่อมต่อกับระบบของธนาคาร และมีการประเมินความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นประจำหรือเมื่อมีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศใหม่มาปรับใช้กับการปฏิบัติงานและให้บริการขององค์กร รวมถึงมีแนวทางการให้ความรู้และเสริมสร้างความตื่นตัวจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) แก่พนักงานทุกระดับ



เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อระบบการปฏิบัติงานหรือการให้บริการของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงการปรับโครงสร้างองค์กรเพื่อให้ทันกับความเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการทบทวนนโยบายและหลักเกณฑ์ต่างๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้นโยบายและหลักเกณฑ์เหล่านั้นเหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน

อย่างไรก็ตาม ถึงแม้กลุ่มธุรกิจฯ จะกำหนดมาตรการการควบคุมกระบวนการให้มีความรัดกุมดังกล่าวแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ อาจยังไม่สามารถควบคุมบางปัจจัยเสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีนัยสำคัญ อาทิ ความเสี่ยงที่เกิดจากการพัฒนาอย่างรวดเร็วด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การปฏิบัติงานจากที่บ้าน พฤติกรรมของบุคคล เทคนิควิธีการทุจริต การยกยอก และการซื้อกองที่มีรูปแบบซับซ้อนมากขึ้น เนื่องจากปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่กล่าวมานี้เป็นปัจจัยที่ควบคุมได้ยากและอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของ กลุ่มธุรกิจฯ อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

8. ภาพการณ์แข่งขันที่รุนแรงจากธนาคารขนาดใหญ่ และกลุ่มธุรกิจรายใหม่ในตลาดอาจส่งผลกระทบต่อ ด้านลบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร

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

ในขณะเดียวกันการแข่งขันทั้งจากผู้ให้บริการรายเดิมและผู้ให้บริการรายใหม่ก็มีความเข้มข้นขึ้นด้วยเช่นกัน ในส่วนของผู้ให้บริการรายเดิม เช่น ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ก็มีความต้องการขยายส่วนแบ่งการตลาดและรุกเข้าไปในธุรกิจที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ไม่เคยทำธุรกิจมาก่อน โดยเฉพาะลักษณะการให้บริการแบบเบ็ดเสร็จของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่หรือ Universal Banking Model ในขณะที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กก็มีข้อเสียเปรียบในการแข่งขัน เช่น อาจไม่มีความประหยัดต่อขนาดและความประหยัดต่อขอบเขต (Economies of Scale and Economies of Scope) ทำให้ต้นทุนผลิตภัณฑ์ต่อหน่วยสูงกว่าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ซึ่งทำให้เสียเปรียบในการแข่งขันหรืออาจ

ไม่สามารถขายพ่วงผลิตภัณฑ์อื่นๆ ของธนาคาร (Product Bundling) ทำให้ศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและการแข่งขันในตลาดของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กด้อยกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ โดยหากธนาคารซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กไม่สามารถตอบสนองต่อภาพการณ์แข่งขันที่รุนแรงโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาช่องทางการขายให้หลากหลายและครอบคลุมลูกค้าได้เทียบเท่าหรือดีกว่าคู่แข่ง ธนาคารอาจสูญเสียส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจหลักที่ธนาคารดำเนินการอยู่ เช่น ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และธุรกิจสินเชื่อสิ่งทอหัตถกรรม หรืออาจสูญเสียความสามารถในการแข่งขัน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการหารายได้และผลการดำเนินงานของธนาคารในระยะยาวอย่างมีนัยสำคัญ

ในด้านการแข่งขัน กลุ่มผู้ให้บริการรายใหม่ เช่น กลุ่มบริษัทผู้ให้บริการโอนเงิน ชำระเงินและ e-Wallet และกลุ่มบริษัทผู้ให้บริการด้าน e-Commerce เป็นต้น ทำให้การทำธุรกรรมทางการเงินเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม อาทิ การชำระเงินผ่านแอปพลิเคชันของผู้ให้บริการ การเข้าถึงข้อมูลด้านการลงทุนหรือสินเชื่อ และการให้สินเชื่อโดยไม่ต้องติดต่อผ่านธนาคารโดยตรง ซึ่งจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆ มีความสะดวก รวดเร็วและประหยัดมากขึ้นจากการนำเทคโนโลยีต่างๆ เข้ามาช่วยในการทำธุรกรรม ดังนั้นระดับการแข่งขันในตลาดจะเพิ่มสูงขึ้น อีกทั้งยังทำให้บทบาทโอกาสทางธุรกิจ ความสัมพันธ์ รวมถึงความภักดีต่อแบรนด์ของกลุ่มธุรกิจฯ มีระดับลดลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจต่างๆ โดยตรง

ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากผู้ให้บริการรายเดิมและผู้ให้บริการรายใหม่ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีแผนที่จะมุ่งเน้นการปรับปรุงคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการเดิมที่เคยนำเสนอต่อลูกค้า อีกทั้งมีการศึกษาเพื่อวัดผลกระทบจากกลุ่มธุรกิจใหม่ เพื่อปรับตัวทั้งในรูปแบบของการเป็นผู้บ่มเพาะการเป็นผู้ร่วมทุน การเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ การควบรวมกิจการ และการตั้งบริษัทลูกแยกออกมาเพื่อเพิ่มช่องทางทางธุรกิจ

อย่างไรก็ตาม แม้กลุ่มธุรกิจฯ จะได้มีการเตรียมการเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวทั้งจากผู้ให้บริการรายเดิมและผู้ให้บริการรายใหม่ หากแต่ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าวเป็นปัจจัยที่ควบคุมและคาดการณ์ได้ยาก จึงอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ อาทิ ส่วนแบ่งการตลาดที่อาจเปลี่ยนไปจากสภาพการแข่งขัน หรือความนิยมการทำธุรกรรมแบบใหม่ของผู้บริโภคที่ผิดไปจากที่คาดการณ์ เป็นต้น

9. กลุ่มธุรกิจ อาจได้รับผลกระทบหากไม่สามารถบริหารจัดการและรักษาบุคลากรที่สำคัญได้ตามที่คาดหวัง

เนื่องจากกลุ่มธุรกิจ ดำเนินกิจการอยู่ในธุรกิจที่ต้องพึ่งพาประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ความชำนาญและความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงานของบุคลากรเป็นหลัก อาทิ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เจ้าหน้าที่การตลาด ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ บุคลากรของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และผู้บริหารระดับสูง เป็นต้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำงานจากเดิมที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานเปลี่ยนเป็นปฏิบัติงานในที่พักของพนักงานเอง อาจทำให้พนักงานบางส่วนมีความเครียดสะสมหรือมีโอกาสในการเปลี่ยนงานเพิ่มสูงขึ้น

ดังนั้นเพื่อให้กลุ่มธุรกิจ สามารถรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อพนักงานไว้อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งแนวทางดังกล่าวได้กำหนดเรื่องระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม การฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาทักษะและความสามารถในการปฏิบัติงานของพนักงาน การบริหารจัดการและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค การร่วมกันสร้างองค์กรให้เป็นองค์กรที่น่าอยู่ การให้ความสำคัญกับการดูแลสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน รวมถึงสวัสดิการด้านต่างๆ เช่น การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี การจัดทำประกันอุบัติเหตุและประกันสุขภาพให้แก่พนักงานในทุกระดับชั้นและการให้สิทธิในเรื่องวันลาต่างๆ ที่มีการปรับปรุงให้เท่าเทียมกันทั้งกลุ่มธุรกิจ โดยมีได้ขึ้นอยู่กับตำแหน่งในองค์กร รวมทั้งยังครอบคลุมถึงการลาประกอบพิธีทางศาสนาของทุกศาสนา และลาวิสาขบูชา เป็นต้น นอกจากนี้แนวทางดังกล่าวยังได้รับการปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับลักษณะการทำงานที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น เวลาการทำงานแบบ Flextime ที่พนักงานสามารถเลือกช่วงเวลาทำงานที่เหมาะสมได้เอง การปฏิบัติงานจากที่บ้านสำหรับหน่วยงานที่มีความพร้อม รวมถึงการสนับสนุนให้มีการจัดกิจกรรมต่างๆ ให้กับพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ได้เข้าร่วมผ่านทั้งระบบออนไลน์และออนไซต์ตามที่พนักงานสะดวก

อย่างไรก็ตาม แม้ว่ากลุ่มธุรกิจ จะดำเนินการตามที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้น ก็ไม่อาจรับรองได้ว่ากลุ่มธุรกิจจะสามารถรักษาบุคลากรที่สำคัญเอาไว้ได้ และไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถสรรหาพนักงานใหม่ที่มีความสามารถเข้าสู่กลุ่มธุรกิจ ได้อย่างเพียงพอ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความต่อเนื่องของธุรกิจ ซึ่งจะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

10. กำไรที่เกิดจากธุรกิจบริหารสินทรัพย์อาจลดลงหรือหมดไปในอนาคต

กลุ่มธุรกิจ ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ผ่านธนาคารและกองทุนรวมที่ธนาคารถือหน่วยลงทุน ธนาคารได้เริ่มดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ในปี 2542 จากการประมูลสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินมาจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) ในระหว่างปี 2546 - 2549 ธนาคารได้ประมูลหนี้จากกรมบังคับคดีซึ่งเป็นหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย และในปี 2553 ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมแถมมาแคปปิตอลและกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล ซึ่งมีลักษณะการดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับกองทุนรวมอื่นๆ ที่ธนาคารถืออยู่ โดยในปี 2566 กลุ่มธุรกิจ มีกำไรจากธุรกิจบริหารหนี้จำนวน 593 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 10.88 ของกำไรเบ็ดเสร็จของกลุ่มธุรกิจ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากกลุ่มธุรกิจ ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์มาอย่างต่อเนื่องยาวนาน และปัจจุบันกองทุนภายใต้การลงทุนได้ปิดตัวลง และยังมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารคงเหลือประมาณ 8,283 ล้านบาท ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจ ไม่ได้เห็นว่าโอกาสในการประกอบธุรกิจด้านนี้จะขยายตัวหรือคงอยู่ และความต่อเนื่องของรายได้จากธุรกิจดังกล่าวย่อมมีผลกระทบ ซึ่งกลุ่มธุรกิจ ได้ดำเนินแผนการขยายธุรกิจในด้านอื่นๆ เพื่อรองรับรายได้ที่อาจได้รับผลกระทบในด้านนี้มาโดยตลอด

11. ธนาคารอาจได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอันเกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยตลาด ประกอบกับโครงสร้างความเสี่ยงด้านระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration Gap) ของสินทรัพย์ (Assets Duration) และของหนี้สิน (Liabilities Duration) ของธนาคาร

ความเสี่ยงในเรื่องของอายุเฉลี่ยของหนี้สินของธนาคารที่สั้นลงถือเป็นปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ธนาคารตระหนักถึงและคอยติดตามควบคุมอย่างใกล้ชิดเพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้กำกับดูแลผลกระทบดังกล่าว โดยใช้หลักการปรับอายุและระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยด้านหนี้สินให้สอดคล้องกับด้านสินทรัพย์ อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

อย่างไรก็ตาม หากธนาคารต้องเผชิญกับภาวะความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้ หรืออัตราดอกเบี้ยตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงกันข้าม ซึ่งเป็นปัจจัยที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ความเสี่ยงดังกล่าวนี้จะส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

12. ธนาคารอาจไม่สามารถจัดหาและดำรงสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินงานและการขยายธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจของธนาคารขึ้นอยู่กับความสามารถของธนาคารในการระดมเงินฝากและ/หรือเงินทุนจากแหล่งต่างๆ เพื่อดำเนินกิจการ โดยธนาคารจำเป็นต้องดำรงเงินฝากและเงินทุนดังกล่าวไว้ส่วนหนึ่งเพื่อใช้เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอตามความต้องการทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ ความสามารถของธนาคารในการหาสภาพคล่องขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายอย่าง อาทิ การแข่งขันทิศทางดอกเบี้ย ชื่อเสียงของธนาคาร อันดับความน่าเชื่อถือที่ตั้งและจำนวนสาขา ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ และคุณภาพของการให้บริการ ซึ่งความสามารถของธนาคารดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อต้นทุนการระดมเงินของธนาคาร เช่น หากธนาคารมีอันดับความน่าเชื่อถือลดลง ต้นทุนการระดมเงินก็จะเพิ่มสูงขึ้น เป็นต้น

นอกจากปัจจัยทางการแข่งขันและปัจจัยภายในของธนาคารแล้วยังมีปัจจัยด้านการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ของทางการที่อาจกระทบกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์กำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ที่เข้มงวดขึ้นภายหลังวิกฤตเศรษฐกิจโลก ทำให้ธนาคารจำเป็นต้องดำรงสภาพคล่องสูงขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการดูแลด้านสภาพคล่องเพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และติดตามกระแสเงินสดรับ (Cash Inflow) และกระแสเงินสดจ่าย (Cash Outflow) ของธนาคาร รวมถึงหามาตรการดูแลสภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิดทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งด้านการกระจุกตัวของเงินฝาก ด้านความเหลื่อมล้ำกันระหว่างอายุสินทรัพย์และหนี้สิน (Mismatch) และด้านปริมาณความเพียงพอของสินทรัพย์สภาพคล่องในภาวะต่างๆ โดยจัดให้มีการประชุมเป็นประจำสม่ำเสมออย่างน้อยทุก 2 สัปดาห์ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และมี

สายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตาม ควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งธนาคารยังได้กำหนดแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan) และแผนเสริมสร้างความมั่นคงของธนาคาร (Recovery Plan) เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการรองรับภาวะวิกฤตทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยจัดให้มีการซ้อมแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปีอีกด้วย

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความสามารถในการระดมเงินของธนาคารนั้นขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายด้านดังกล่าวข้างต้น ธนาคารจึงไม่สามารถยืนยันได้ว่าการบริหารจัดการดังกล่าวจะสามารถหลีกเลี่ยงการเผชิญกับปัญหาด้านสภาพคล่องได้ หากมีการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดอย่างมีนัยสำคัญ

13. ธนาคารอาจไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอต่อความต้องการเพื่อรองรับการขยายธุรกิจและการแข่งขันในอนาคต

ความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III เป็นผลจากปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง (Risk-weighted Asset/RWA) และระดับเงินกองทุนตามกฎหมาย (Regulatory Capital) โดยทั้งปริมาณสินทรัพย์เสี่ยงและระดับเงินกองทุนตามกฎหมายอาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยหลายประการ อาทิ ลักษณะการประกอบธุรกิจและความเสี่ยงของธนาคารที่เปลี่ยนไป รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์เรื่องการดำรงเงินกองทุน นอกจากนี้ หากธนาคารมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานก็จะส่งผลกระทบต่อระดับเงินกองทุนตามกฎหมายซึ่งจะถูกปรับลดลงและกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนในที่สุด โดยหากเงินกองทุนของธนาคารลดต่ำลงเนื่องจากปัจจัยใดๆ ธนาคารอาจจำเป็นต้องเพิ่มทุนเพื่อรองรับการขยายธุรกิจตามแผนกลยุทธ์ ซึ่งอาจทำได้ยากหรืออาจมีต้นทุนทางการเงินที่สูง หรือหากธนาคารไม่สามารถเพิ่มทุนได้ ธนาคารอาจไม่สามารถขยายธุรกิจได้ตามแผน ซึ่งอาจกระทบต่อผลการดำเนินงานและผลประกอบการของธนาคาร หรืออาจจำเป็นต้องลดขนาดของธุรกิจลง หากธนาคารไม่สามารถแก้ไขข้อจำกัดด้านเงินกองทุนได้ในระยะยาว

กลุ่มธุรกิจให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างเงินกองทุนให้มีความแข็งแกร่งในการรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงรองรับโอกาสในการขยายตัวทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่ยังคงต้องเผชิญ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจในอนาคต โดยเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ได้ถูกกำหนดไว้ในข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร

ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดขึ้นได้สะท้อนถึงวัตถุประสงค์หลักต่างๆ ดังนี้

- ดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอื่นซึ่งไม่รวมอยู่ในเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ
- ดำรงเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับของความเบี่ยงเบนจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร
- คำนึงถึงระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต และมีแผนรองรับการรักษาระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤตไม่ให้ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด
- ดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอกับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่ธนาคารเผชิญอยู่ตามเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการ
- คำนึงถึงผลกระทบที่มีต่อผู้ถือหุ้นในการดำรงเงินกองทุน

ทั้งนี้ เพื่อให้กระบวนการในการประเมินเงินกองทุนมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ธนาคารได้มีการดำเนินการดังนี้

- พัฒนาระบบประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่สามารถประเมินได้โดยใช้วิธีเชิงปริมาณ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต
- พัฒนาหลักเกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนที่เชื่อมโยงกับระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญแต่ละประเภท ดังกล่าวข้างต้น ในแต่ละประเภทธุรกิจของธนาคาร

- พัฒนาระบบประเมินผลงานของธุรกิจแต่ละประเภท โดยคำนึงถึงต้นทุนในการดำรงเงินกองทุน และสามารถแสดงผลตอบแทนที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากธุรกิจแต่ละประเภท
- พัฒนาระบบการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนโดยใช้วิธีประเมินระดับเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์

สำหรับปี 2567 กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างเงินกองทุนและใช้เงินกองทุนให้มีประสิทธิภาพสามารถรองรับทั้งความเสี่ยงที่อาจยังคงมีอย่างต่อเนื่องจากสภาพเศรษฐกิจ และการขยายตัวของธุรกิจ รวมถึงมีโครงสร้างของเงินกองทุนที่เหมาะสมและใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ อาจยังต้องมีการระดมทุนตราสารหนี้ด้อยสิทธิทั้งเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ และเพื่อทดแทนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่จะครบกำหนดอายุ (Roll-over) ใน 5 - 10 ปีข้างหน้า กลุ่มธุรกิจฯ อาจมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถระดมทุนเพื่อทดแทนตราสารหนี้ด้อยสิทธิดังกล่าวได้ หรือสามารถระดมทุนได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงขึ้นมากจนส่งผลกระทบต่อผลประกอบการอย่างมีนัยสำคัญ

ในการบริหารทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ความเหมาะสมของระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง ปริมาณความต้องการเงินกองทุนส่วนเพิ่มในอนาคตจากการประมาณการที่สอดคล้องตามแผนธุรกิจประจำปี ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับของความเบี่ยงเบนจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารจะถูกนำมาใช้ประมาณความเพียงพอของเงินกองทุน แต่หากระดับความเพียงพอของเงินกองทุนตามประมาณการมีแนวโน้มที่จะต่ำกว่าระดับความเบี่ยงเบนของเงินกองทุนขั้นต่ำเป้าหมายหรือเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารจะจัดทำแผนเงินกองทุน (Capital Plan) โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมของทางเลือก รวมถึงแนวทางปฏิบัติเป็นคราวๆ ไป

2.3 ปัจจัยความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักและมีการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตอย่างต่อเนื่อง โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และทั้งทางตรงและทางอ้อมของแต่ละปัจจัยความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยการประเมินและติดตามความเสี่ยงดังกล่าวจะถูกรายงานให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส รวมถึงมีการนำรายงานดังกล่าวเข้าสู่ที่ประชุมเพื่อหารือร่วมกัน

ระหว่างคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อร่วมกันวิเคราะห์ถึงความเสี่ยงที่ครบถ้วนและครอบคลุมทุกมุมมอง

ในปี 2566 กลุ่มธุรกิจฯ มีการระบุความเสี่ยงใหม่ที่สำคัญที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต มีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงมีการติดตามความเสี่ยงต่างๆ ที่เกิดขึ้นใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อลดผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงที่ความนิยมใช้รถยนต์ไฟฟ้า (Electronic Vehicle/EV) อาจมีผลกระทบต่อการปล่อยสินเชื่อยานยนต์ของธนาคารและราคาของรถยนต์สันดาปภายใน (Internal Combustion Engine/ICE) ที่ธนาคารมีไว้เป็นหลักประกัน

คำอธิบายความเสี่ยง

ในปัจจุบันรถยนต์ EV ได้รับความสนใจเพิ่มขึ้นอย่างมาก โดยเห็นได้จากยอดจองรถยนต์ในงาน Thailand International Motor Expo 2023 ที่ผ่านมามียอดจองรถยนต์ EV โดยเฉพาะอย่างยิ่งรถยนต์ EV แบตเตอรี่จากค่ายต่างๆ เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยมียอดจองมากกว่า 20,000 คัน หรือร้อยละ 38.4 ของยอดจองรถยนต์ทั้งหมด เพิ่มขึ้นมากเมื่อเปรียบเทียบกับจำนวน 5,800 คัน หรือร้อยละ 15 ของยอดจองรถยนต์ในงานเดียวกันในปี 2565 อีกทั้งค่ายรถยนต์ EV จากจีนและยุโรปยังมีแผนที่จะตั้งโรงงานประกอบรถยนต์ EV ในประเทศไทยเพิ่มมากขึ้น ซึ่งจะมีผลให้ราคาของรถยนต์ EV มีแนวโน้มลดลงไปอีกในระยะยาว เมื่อรวมกับมาตรการสนับสนุนของทางการ การเพิ่มขึ้นอย่างมากของสถานีชาร์จไฟฟ้า บัณฑิตต่างๆ เหล่านี้อาจเป็นตัวผลักดันให้คนหันมาใช้รถยนต์ EV เพิ่มขึ้น ถึงแม้จะไม่ได้เป็นการเปลี่ยนแปลงโดยทันทีแต่อาจเป็นแบบค่อยเป็นค่อยไปก็ตาม

ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มธุรกิจ

ความนิยมดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจได้ในหลายรูปแบบ เช่น การปล่อยสินเชื่อรถยนต์ของธนาคารที่ต้องเตรียมพร้อมสำหรับการให้สินเชื่อรถยนต์ EV ที่ได้รับความนิยมเพิ่มขึ้น การให้สินเชื่อรถยนต์สันดาปภายในที่อาจต้องมีการปรับเปลี่ยนให้ทันกับตลาดรถยนต์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงอาจส่งผลกระทบต่อราคาของรถยนต์ ICE ที่ธนาคารมีไว้เป็นหลักประกันที่มีแนวโน้มจะปรับลดราคาจากการนิยมใช้รถยนต์ EV เพิ่มขึ้น

แผนบรรเทาความเสี่ยง

ธนาคารมีการคัดเลือกแบรนด์รถยนต์ EV ที่จะปล่อยสินเชื่อและเตรียมความพร้อมในส่วนของ Product Program สำหรับสินเชื่อรถยนต์ EV เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้าจะมีความพร้อมในการชำระค่างวดและลดความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการปรับปรุงการให้สินเชื่อรถยนต์สันดาปภายในให้สอดคล้องกับสถานการณ์ของตลาดรถยนต์ที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงมีมาตรการต่างๆ เพื่อลดผลกระทบของราคารถยนต์ใช้แล้วที่มีต่อธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การปรับตัวให้ทันกับพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปของผู้บริโภคโดยเฉพาะในเรื่องความนิยมรถยนต์ EV ที่เพิ่มขึ้น แม้จะเป็นสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างมากและได้ดำเนินการปรับตัวไปแล้วหลายด้าน แต่ก็ไม่สามารถยืนยัน

ได้ว่าธนาคารจะสามารถปรับตัวได้ทันกับสถานการณ์ทุกครั้ง หรือปรับตัวได้ตรงกับที่ตลาดต้องการหรือไม่ กลุ่มธุรกิจจึงไม่อาจรับรองได้ว่าเมื่อเกิดผลกระทบดังกล่าวขึ้นแล้วจะไม่เกิดผลกระทบต่อบำรุงรักษาของรถยนต์กลุ่มธุรกิจ อย่างมีนัยสำคัญ

2. ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk)

คำอธิบายความเสี่ยง

ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจ มีการใช้เทคโนโลยีมาเป็นกลไกหลักในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับผลิตภัณฑ์หรือบริการรูปแบบใหม่ในช่องทางดิจิทัล และเพื่อให้การดำเนินธุรกิจมีประสิทธิภาพและรวดเร็วต่อความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น ซึ่งการพึ่งพาเทคโนโลยีเป็นอย่างมากอาจมีแนวโน้มที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์อย่างมีนัยสำคัญ

ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มธุรกิจ

เมื่อมีการพึ่งพาการใช้งานเทคโนโลยีสารสนเทศมากขึ้น ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์จึงเป็นความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญมากขึ้นเช่นกัน โดยความเสี่ยงดังกล่าวส่งผลกระทบต่อความเสียหายทั้งต่อลูกค้าและกลุ่มธุรกิจ และทำให้ลูกค้าสูญเสียความเชื่อมั่นที่มีต่อผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มธุรกิจ ได้ เช่น ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหรือการให้บริการหยุดชะงัก ข้อมูลสำคัญถูกนำไปเปิดเผยโดยไม่ได้รับอนุญาต และการหลอกลวงเพื่อขอข้อมูลสำคัญไปกระทำการทุจริต เป็นต้น

แผนบรรเทาความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจ มีการเตรียมความพร้อมและยกระดับการรักษาความปลอดภัยต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลและกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่ดี มีการวางกรอบการบริหารความเสี่ยงอย่างเข้มงวด รัดกุมและเหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์และบริการ มีการกำกับดูแลทั้งด้านบุคลากร กระบวนการ เครื่องมือหรือเทคโนโลยีที่กลุ่มธุรกิจ นำมาใช้ และส่งเสริมให้บุคลากรตระหนักถึงความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

กลุ่มธุรกิจ ได้จัดตั้งหน่วยงานเฉพาะที่ดูแลและกำกับการปฏิบัติงานด้านความมั่นคงทางไซเบอร์ อาทิ ฝ่าย IT Security ทีมบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat and Information Technology Operational Risk Management) และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน (Financial Crime Risk Management) เป็นต้น เพื่อบรรเทาความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ต่อการดำเนินธุรกิจ ต่อลูกค้าและต่อระบบโดยรวมของกลุ่มธุรกิจ ที่อาจเกิดขึ้นได้

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจ ไม่สามารถยืนยันได้ว่าหากกลุ่มธุรกิจ ดำเนินการเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากภัยคุกคาม

ทางไซเบอร์ได้อย่างครบถ้วนแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถป้องกันและแก้ไขเมื่อเกิดเหตุการณ์ได้อย่างสมบูรณ์ เนื่องจากความเสี่ยงดังกล่าววันวันจะยังมีความซับซ้อนมากยิ่งขึ้น รวมถึงมีปัจจัยต่างๆ ที่อาจทำให้ความเสี่ยงดังกล่าวควบคุมได้ยาก และอาจส่งผลกระทบต่อดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

3. ความเสี่ยงจากอาชญากรรมทางการเงิน

คำอธิบายความเสี่ยง

ความเสี่ยงจากอาชญากรรมทางการเงินและปัญหาการทุจริตในสถาบันการเงินสามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภท คือ การทุจริตภายนอก (External Fraud) และการทุจริตภายใน (Internal Fraud) ซึ่งในปัจจุบันพบว่าปัญหาดังกล่าวมีแนวโน้มที่จะก่อให้เกิดความเสียหายทางการเงินให้แก่แต่ละสถาบันการเงิน รวมถึงประชาชนทั่วไปเพิ่มมากขึ้นทุกปี ประกอบกับการพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีและดิจิทัลในภาคธุรกิจธนาคารที่อำนวยความสะดวกในการให้บริการแก่ลูกค้าตั้งแต่ในการสมัครสินเชื่อ การเปิดบัญชีเงินฝากออนไลน์ และการให้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทาง Internet Banking และ Mobile Banking มีอัตราการเติบโตเพิ่มสูงขึ้นเป็นอย่างมาก ทำให้กลุ่มผู้ทุจริตได้เปลี่ยนแปลงและพัฒนารูปแบบและกระบวนการทุจริตมาใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่ที่มีต้นทุนต่ำเข้ามาทำทุจริตกับธนาคารหรือประชาชนทั่วไปเพิ่มมากขึ้น โดยในปี 2566 ที่ผ่านมามีปัญหาการก่ออาชญากรรมทางการเงินในรูปแบบต่างๆ เช่น แก๊ง Call Center โทรหลอกลวงประชาชนโดยใช้วิธีการข่มขู่ให้ประชาชนหลงเชื่อว่าได้กระทำความผิดกฎหมายอาญาและให้โอนเงินผ่านบัญชีม้า (บัญชีที่มีผู้รับจ้างเปิดบัญชีให้) ก่อนที่จะยกยอกเอาเงินทั้งหมดของผู้เสียหายไป การหลอกลวงประเภท Romance Scam การหลอกให้ร่วมลงทุน การหลอกให้กู้เงินโดยให้เหยื่อโอนค่าธรรมเนียมการกู้ไปให้ การหลอกให้ทำภารกิจ และการหลอกให้ผู้เสียหายกด Link หรือดาวน์โหลดแอปพลิเคชันปลอม เพื่อที่มีจรรยาจะจะสามารถเอาข้อมูลส่วนตัว และ Pin ส่วนตัวของเหยื่อไปใช้ทำธุรกรรมทางการเงินหรือ Remote หน้าจอโทรศัพท์มือถือของลูกค้าเพื่อทำรายการโอนเงินของเหยื่อออกไปยังบัญชีม้า มีปริมาณเพิ่มสูงขึ้นอย่างก้าวกระโดด โดยในปี 2566 จากข้อมูลของสมาคมธนาคารไทยพบว่าการแจ้งเหตุอาชญากรรมทางเทคโนโลยีรวม 236,875 คดี มียอดความเสียหายรวมกว่า 25,286 ล้านบาท ซึ่งเมื่อกลุ่มผู้ทุจริตได้เงินจากผู้เสียหายเข้าบัญชีม้าแล้วก็จะดำเนินการทำธุรกรรมการเงินต่อไปยังบัญชีม้าแล้วต่อไปเป็นทอดๆ ภายในเวลาอันรวดเร็วโดยใช้การทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทาง Internet Banking หรือ Mobile Banking ของแต่ละธนาคาร

ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มธุรกิจฯ

การทุจริตภายนอกอันเกิดจากการฉ้อโกงที่ผู้สมัครสินเชื่อทำการปลอมแปลงเอกสารเพื่อขอสมัครสินเชื่อ (Fraud Document) หรือมีพฤติกรรมทุจริต (Fraud Behavior) ส่วนใหญ่เป็นกลุ่มลูกหนี้ที่มีเจตนาไม่ชำระหนี้ตั้งแต่วินาทีแรก หรือเป็นกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่มีศักยภาพเพียงพอในการชำระหนี้คืนให้แก่ธนาคาร หากธนาคารอนุมัติสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกหนี้ประเภทดังกล่าวเป็นจำนวนมากจะทำให้ธนาคารมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือหนี้สูญในสัดส่วนที่สูง ทำให้ธนาคารมี Credit Cost สูงขึ้นจนอาจส่งผลกระทบต่อกำไร ขุน และผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจฯ ได้

การทุจริตภายในเป็นภัยทุจริตที่อาจเกิดขึ้นและสร้างความเสียหายด้านการเงิน (Financial Loss) กับกลุ่มธุรกิจฯ เป็นจำนวนมาก ทั้งในส่วนของทุจริตเงินของกลุ่มธุรกิจฯ โดยตรง (พนักงานยกยอกหรือลักเงินของกลุ่มธุรกิจฯ) หรือการทุจริตเงินของลูกค้าของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ อาจจะต้องรับผิดชอบใช้เงินคืนหรือเยียวยาให้แก่ลูกค้าตามกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล การทุจริตภายในบางกรณีที่มีความเสียหายร้ายแรงหรือถูกนำเสนอสู่สาธารณชนผ่านช่องทางการสื่อสารมวลชนหรือสื่อสังคมออนไลน์ อาจสร้างความเสียหายด้านชื่อเสียงให้แก่กลุ่มธุรกิจฯ เป็นอย่างมาก จนอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องเป็นอย่างมากได้

ภัยทุจริตรูปแบบใหม่ เช่น แก๊ง Call Center หรือภัย Scam ในรูปแบบต่างๆ ถึงแม้จะเป็นการทุจริตระหว่างบุคคลภายนอกด้วยกันเอง แต่มักใช้วิธีการทำธุรกรรมการเงินผ่านช่องทาง Internet Banking หรือ Mobile Banking หรือบัญชีม้าแล้วต่าง ๆ ของแต่ละธนาคาร ซึ่งบัญชีเงินฝากของกลุ่มธุรกิจฯ ส่วนหนึ่งถูกใช้เป็นบัญชีม้าด้วย ถึงแม้ภัยทุจริตประเภทนี้จะไม่ได้ก่อให้เกิดความเสียหายด้านการเงินจากการทุจริตต่อกลุ่มธุรกิจฯ โดยตรง แต่อาจก่อให้เกิดผลกระทบกับกระบวนการทำงานที่จะต้องดำเนินการสนับสนุนข้อมูลดำเนินการอายัดบัญชี ถอนอายัดบัญชี จัดส่งเอกสารให้แก่พนักงานสอบสวนหรือศาลตามหมายหรือคำสั่ง รวมถึงต้องรายงานธุรกรรมต้องสงสัยให้แก่หน่วยงานผู้บังคับใช้กฎหมาย ซึ่งหากกลุ่มธุรกิจฯ พบปัญหาบัญชีม้าเป็นจำนวนมากอาจจะส่งผลกระทบกับการปฏิบัติการของกลุ่มธุรกิจฯ ได้ นอกเหนือจากนั้น ลูกค้าของธนาคารที่เป็นผู้เสียหายอาจจะมาใช้สิทธิเรียกร้องหรือฟ้องร้องเพื่อเรียกความเสียหายคืนจากธนาคารในฐานะผู้ให้บริการทางการเงินได้

แผนปรับลดความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจฯ ได้กำหนดหลักองค์กร (KKP Principles) ขึ้นเพื่อปลูกฝังแนวคิดและพฤติกรรมที่พึงประสงค์ให้กับพนักงานทุกระดับในองค์กรและปลูกฝังเรื่องการทำงานด้วยความ



ข้อสัต์ยสุจริต โดยหลักองค์กรดังกล่าวเป็นคำที่เข้าใจง่าย และไม่ซับซ้อน เช่น เสาะหาและส่งเสริมคนดี ขับไล่คนชั่ว และเปิดเผย โปร่งใส ไร้การเมือง เป็นต้น ซึ่งแสดงออกอย่างชัดเจนว่ากลุ่มธุรกิจฯ ไม่ยอมรับการทุจริต (Zero Tolerance)

ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจฯ ตรวจสอบพบการทุจริตจะมีการดำเนินการอย่างเด็ดขาด อีกทั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีการสื่อสารให้พนักงานได้ตระหนักรู้ในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

กลุ่มธุรกิจฯ มีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงินและปัญหาการทุจริต ได้แก่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน ซึ่งมีหน้าที่รายงานตรงต่อสายบริหารความเสี่ยงของธนาคารและมีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักโดยสังเขปดังนี้

- กำกับดูแลและป้องกันปัญหาการทุจริตสินเชื่อประเภทการปลอมแปลงเอกสารเพื่อมาขอสมัครสินเชื่อ (Fraud Document) และพฤติกรรมทุจริต (Fraud Behavior) โดยมุ่งหวังที่จะลดและป้องกันปัญหาการทุจริตสมัครสินเชื่อของลูกค้าให้ได้มากที่สุดและให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- สืบสวนสอบสวนการทุจริตภายนอกและการทุจริตภายในที่เกิดขึ้นในธนาคาร เพื่อพิสูจน์ทราบตัวผู้กระทำความผิด รวมถึงตรวจสอบหาวิธีการทำทุจริตที่เกิดขึ้นภายในกลุ่มธุรกิจฯ หรือการทุจริตอื่นๆ เพื่อหารือร่วมกับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง และกำหนดมาตรการหรือปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการทุจริตเกิดขึ้นได้อีกในอนาคต หรือเพื่อลดโอกาสการกระทำความผิดทุจริต
- ดำเนินการทางด้านกฎหมายทั้งทางอาญาและทางแพ่งกับผู้ทุจริต รวมถึงติดตามเอาทรัพย์สินหรือเงินที่เสียหายคืนแก่กลุ่มธุรกิจฯ หรือผู้เสียหาย

- จัดตั้งทีมตรวจสอบการทำธุรกรรมการเงินผ่านช่องทาง Internet Banking และ Mobile Banking หรือที่น่าสงสัยว่าจะเป็นบัญชีม้า หรือเข้าข่ายทุจริตประเภทอื่นๆ เพื่อระงับการทำธุรกรรมไว้ชั่วคราว หรือเพื่อระงับช่องทางการทำธุรกรรมทางออนไลน์ เพื่อให้เจ้าของบัญชีไปทำธุรกรรมแบบต่อหน้า ณ ที่ทำการสาขาของธนาคาร เพื่อมุ่งหวังที่จะให้แก๊งทุจริตเกิดความยุ่งยากในการทำธุรกรรมออนไลน์กับกลุ่มธุรกิจฯ และเลิกใช้บัญชีของธนาคารเป็นช่องทางการผ่านเงินที่ทุจริต
- จัดหาเครื่องมือหรือเทคโนโลยีที่ทันสมัย เพื่อให้การป้องกัน การตรวจจับการทุจริต และการตรวจสอบธุรกรรมทางการเงินที่น่าสงสัยดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นและเท่าทันต่อภัยทุจริตในปัจจุบันและอนาคต

นอกจากนี้ ในปี 2566 ธนาคารได้อนุมัติโครงการจัดซื้อระบบ Fraud Enterprise Solution มาใช้ โดยระบบดังกล่าวจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการป้องกันการสมัครสินเชื่อที่ทุจริต (Fraud Application) และระบบการตรวจสอบธุรกรรมที่เข้าข่ายทุจริต (Transaction Fraud Monitoring) โดยขณะนี้ อยู่ระหว่างขั้นตอนการกำหนดขอบเขตงาน ลงนามในสัญญา และพัฒนาระบบงาน ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จในช่วงปลายปี 2567

แม้กลุ่มธุรกิจฯ จะมีการพัฒนาและปรับปรุงระบบต่างๆ เพื่อรองรับและป้องกันความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงินอย่างเป็นระบบแล้ว แต่ก็ไม่สามารถยืนยันได้ว่าหากมีเหตุการณ์ทุจริตรูปแบบใหม่ๆ เกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถป้องกันได้อย่างครบถ้วนหรือรองรับได้ทันที เนื่องจากรูปแบบของการทุจริตมีการปรับเปลี่ยนอยู่ตลอดเวลาและเป็นความเสี่ยงที่ยากจะป้องกันได้อย่างสมบูรณ์แบบ

2.4 ปัจจัยความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

ความเสี่ยงด้านความยั่งยืนเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล ซึ่งในปัจจุบันองค์กรต่างๆ ให้ความสำคัญกับความเสี่ยงดังกล่าว และเป็นที่ยกมาอย่างกว้างขวาง โดยความเสี่ยงด้านความยั่งยืนควรถูกคำนึงถึงตั้งแต่การกำหนดเป้าหมายและกลยุทธ์ขององค์กร รวมถึงนำมาประกอบในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเพื่อสร้างโอกาสและลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งจะส่งผลต่อความสามารถในการสร้างกำไร การแข่งขัน ภาพลักษณ์ และชื่อเสียง เพื่อให้องค์กรเป็นองค์กรที่ยั่งยืน

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านความยั่งยืน จึงได้ดำเนินงานในด้านต่างๆ ตามแนวทางความยั่งยืนที่คำนึงถึงมิติสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลอย่างเหมาะสม และมีการเตรียมความพร้อมในการป้องกันและการปรับตัวรับความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น โดยแบ่งการดำเนินงานดังนี้

1) **ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม** เช่น ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากการเก็บภาษีภาคอุตสาหกรรมหรือธุรกิจที่ปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ และผลกระทบจากการให้สินเชื่อกับบริษัทที่ก่อปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม เป็นต้น กลุ่มธุรกิจฯ

ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเพื่อวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นและเตรียมรับมือกับความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง แผนการบริหารจัดการผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมเข้าไปในวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง กระบวนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ รวมถึงผลิตภัณฑ์ที่ส่งเสริมความเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมตามหลักเกณฑ์ Thailand Taxonomy และผลิตภัณฑ์เพื่อการปรับตัวไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำให้กับลูกค้าในกลุ่ม Transition Plan หรือการเปลี่ยนแปลงกระบวนการทำงาน เพื่อประเมินความเสี่ยงและผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้ไม่เกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ส่งเสริมการตระหนักรู้ด้านสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องในทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าผ่านการอบรมจากผู้เชี่ยวชาญภายนอก การจัดทำสื่ออบรมออนไลน์ และการนำเสนอบทความผ่านโซเชียลมีเดีย จัดทำนโยบายสินเชื่อโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ สังคม และธรรมาภิบาลตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงปรับปรุงหลักเกณฑ์หรือนโยบายที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

2) ความเสี่ยงด้านสังคมและธรรมาภิบาล กลุ่มธุรกิจให้ความสำคัญกับการจัดการความยั่งยืนของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นลูกค้า พนักงาน คู่ค้า ชุมชน และสังคม โดยระบุแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายเรื่องหลักการทำกับคู่ค้ากิจการ และนโยบายเรื่องแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งสรุปได้ดังนี้เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

- ในส่วนของผู้ถือหุ้น: กลุ่มธุรกิจฯ เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และเท่าเทียม เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มจะได้รับการปฏิบัติและการปกป้องสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียม
- ในส่วนของพนักงาน: กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม การเคารพสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติทุกรูปแบบบนพื้นฐานของเพศภาวะ เชื้อชาติ ชาติพันธุ์ รสนิยมทางเพศ และสมรรถภาพทางกาย ทั้งในการทำงานและการจ้างงาน และให้อิโกลาสในการเติบโตและพัฒนาของพนักงานชายและหญิงในการทำงานอย่างเท่าเทียม เป็นต้น

- ในส่วนของลูกค้า: กลุ่มธุรกิจฯ ยึดมั่นในเรื่องการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการทั้งข้อมูลพื้นฐานและความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์อย่างครบถ้วน ถูกต้อง ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ รวมถึงการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมภายใต้หลักการ Market conduct ของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งใช้เป็นแนวทางในการป้องกันและบรรเทาการเลือกปฏิบัติทุกรูปแบบบนพื้นฐานของเพศภาวะ เชื้อชาติ ชาติพันธุ์ และสมรรถภาพทางกายต่อลูกค้า นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ตลอดจนติดตามวัดผลความพึงพอใจและรับฟังข้อคิดเห็น/ ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อนำไปพัฒนาและยกระดับความพึงพอใจและความไว้วางใจจากลูกค้า
- ในส่วนของคู่ค้า/ ผู้ให้บริการภายนอก: กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติต่อคู่ค้า/ ผู้ให้บริการภายนอกทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ จัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสม รวมถึงปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนจัดให้มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการนำข้อมูลความลับของคู่ค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังจัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและข้อเสนอแนะ/ คำแนะนำ เมื่อมีการละเมิดสิทธิมนุษยชนหรือสิทธิแรงงาน ให้กับพนักงาน ลูกค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย โดยมีแนวทางการบริหารจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสม มีการติดตามผลและให้การเยียวยาอย่างเหมาะสมในกรณีที่เกิดปัญหาต่างๆ รวมถึงมีการจัดตั้งคณะกรรมการด้านความยั่งยืนเพิ่มเติมเพื่อกำหนดและขับเคลื่อนเป้าหมายทางธุรกิจที่สอดคล้องกับเป้าหมายด้านความยั่งยืน พร้อมกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย กรอบการดำเนินงานและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องรอบด้าน

กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านความยั่งยืนไว้ในระดับหนึ่งแล้ว อย่างไรก็ตาม การบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืนเป็นกระบวนการที่ต้องพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง



3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนภายใต้เจตนารมณ์ “มุ่งมั่นขับเคลื่อนเศรษฐกิจเพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียอย่างยั่งยืน” โดยมุ่งมั่นสร้างการเติบโตของธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อและโปร่งใสคำนึงถึงผลกระทบเชิงลบที่อาจเกิดขึ้นควบคู่ไปกับการสร้างผลกระทบเชิงบวกที่มีความหมายต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก ซึ่งประกอบด้วยผู้ถือหุ้น/ นักลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ หน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงคนในชุมชนและสิ่งแวดล้อม โดยมีแนวทางการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social, and Governance/ESG) ตามแนวคิดเรื่อง “การธนาคารเพื่อความยั่งยืน” (Sustainable Banking) คือ การเป็นสถาบันการเงินที่มุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจและสังคมในระยะยาวมากกว่าผลตอบแทนในระยะสั้น โดยดำเนินการด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักดีว่าการผลักดันให้ประเทศบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนและการเติบโตของธุรกิจได้อย่างยั่งยืนนั้นต้องอาศัยความร่วมมือจากหลายภาคส่วนทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน องค์กรนานาชาติต่างๆ รวมถึงประชาชนและผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มธุรกิจฯ ทุกกลุ่ม ดังนั้นกลุ่มธุรกิจฯ ในฐานะที่เป็นหนึ่งในกลไกขับเคลื่อนเงินทุนของระบบเศรษฐกิจไทยและเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ กลุ่มธุรกิจฯ จึงได้เข้าร่วมการประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings เพื่อแสดงความโปร่งใสในการดำเนินงาน อีกทั้งในฐานะที่เป็นสมาชิกของสมาคมธนาคารไทย กลุ่มธุรกิจฯ จึงได้ร่วมประกาศเจตนารมณ์สนับสนุนการดำเนินงานและเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Declaration) โดยเห็นชอบร่วมกันในการดำเนินการตามแนวทางสำคัญ 6 ประการดังนี้

1. **ธรรมาภิบาล:** มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และดำเนินการกำกับดูแลได้อย่างมีประสิทธิภาพในระดับคณะกรรมการ โดยกำหนดภาระและขอบเขตความรับผิดชอบต่อที่ชัดเจนในระดับการจัดการในเรื่องที่เกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

2. **ยุทธศาสตร์:** บูรณาการพันธกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเข้ากับยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ และกำหนดกรอบด้านการเงินที่ยั่งยืน โดยสนับสนุนเพื่อให้ประเทศสามารถเปลี่ยนผ่านไปสู่เป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ได้อย่างราบรื่น

3. **การบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล:** ผนวกประเมินประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลไว้ในกระบวนการบริหารความเสี่ยง

4. **ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน:** ปรับใช้เทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน รวมทั้งนวัตกรรมทางการเงินที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและยั่งยืน

5. **การสื่อสาร:** สื่อสารและประสานความร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนในการสร้างจิตสำนึกสาธารณะด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

6. **การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน:** พัฒนาระบบการติดตามและการรายงานที่สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลของประเทศไทยและมาตรฐานการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนในระดับสากล

นอกจากการดำเนินการตามแนวทางสำคัญ 6 ประการดังกล่าวแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังร่วมสนับสนุนเป้าหมายการดำเนินงานด้านความยั่งยืนภายใต้ ESG Declaration ดังนี้

- การเพิ่มจำนวนประชากรที่ได้รับความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคลและการป้องกันภัยทางไซเบอร์
- การเพิ่มจำนวนประชากรที่เข้าถึงบริการทางการเงิน
- การเพิ่มเวลาของการเป็นอาสาสมัครชุมชนของพนักงาน
- การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้งทางตรงและทางอ้อม
- การเพิ่มปริมาณเงินทุนเพื่อสนับสนุนธุรกิจที่ขับเคลื่อนและพัฒนาด้านความยั่งยืน (การเงินที่ยั่งยืน)

สำหรับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนภายในกลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนขององค์กรดังต่อไปนี้

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน	เศรษฐกิจและบรรษัทภิบาล	สังคม	สิ่งแวดล้อม
	<ul style="list-style-type: none"> การดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการและหลักธรรมาภิบาลที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการจัดการภาวะวิกฤต โดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งรวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การให้สินเชื่อและการลงทุนอย่างมีความรับผิดชอบ การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และการจัดช่องทางรับแจ้งข้อมูล/ ข้อร้องเรียนที่มีประสิทธิภาพ การสร้างสรรค่านวัตกรรมใหม่เพื่อเพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงิน และสร้างความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และข้อมูลส่วนบุคคลให้กับลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> การเคารพสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐาน ส่งเสริมความหลากหลาย ไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติของผู้มีส่วนได้เสียทุกส่วน การสนับสนุนและพัฒนาบุคลากรขององค์กร ส่งเสริมให้มีความเป็นอยู่ที่ดี และมีความก้าวหน้าในอาชีพอย่างเหมาะสม การให้ความรู้ทางการเงินและการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน เพื่อส่งเสริมและช่วยสนับสนุนความเป็นอยู่ที่ดีของคนในสังคม การสนับสนุนเงินทุนและทรัพยากรบุคคลเพื่อช่วยสร้างผลกระทบเชิงบวกแก่สังคมโดยรวม 	<ul style="list-style-type: none"> การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทั้งทางตรงและทางอ้อม การลดการใช้พลังงานและส่งเสริมการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ การจัดการระบบน้ำเสียและมลพิษที่เกิดจากการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ การให้การสนับสนุนทางการเงินที่ยั่งยืน ทั้งการลงทุนและการให้สินเชื่อ กับธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

ในปี 2566 กลุ่มธุรกิจฯ ได้กำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยจัดตั้งคณะอนุกรรมการด้านความยั่งยืนซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการกำกับและปฏิบัติตามกฎหมาย และกำกับกิจการ โดยคณะอนุกรรมการด้านความยั่งยืนมีหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดแนวทางการดำเนินงาน เป้าหมาย และกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของกลุ่มธุรกิจฯ พร้อมทั้งสนับสนุนทรัพยากรให้เหมาะสมเพียงพอต่อการดำเนินงาน เพื่อลดความเสี่ยงและผลกระทบด้าน ESG ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม
2. กำกับดูแล ตรวจสอบ และติดตามผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้มีประสิทธิภาพ บริหารหรือปรับปรุงการดำเนินงาน กลยุทธ์ รวมไปถึงเป้าหมายด้านความยั่งยืนให้เท่าทันต่อการเปลี่ยนแปลงผลกระทบจากความเปลี่ยนแปลงด้านสิ่งแวดล้อม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ สังคม และเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

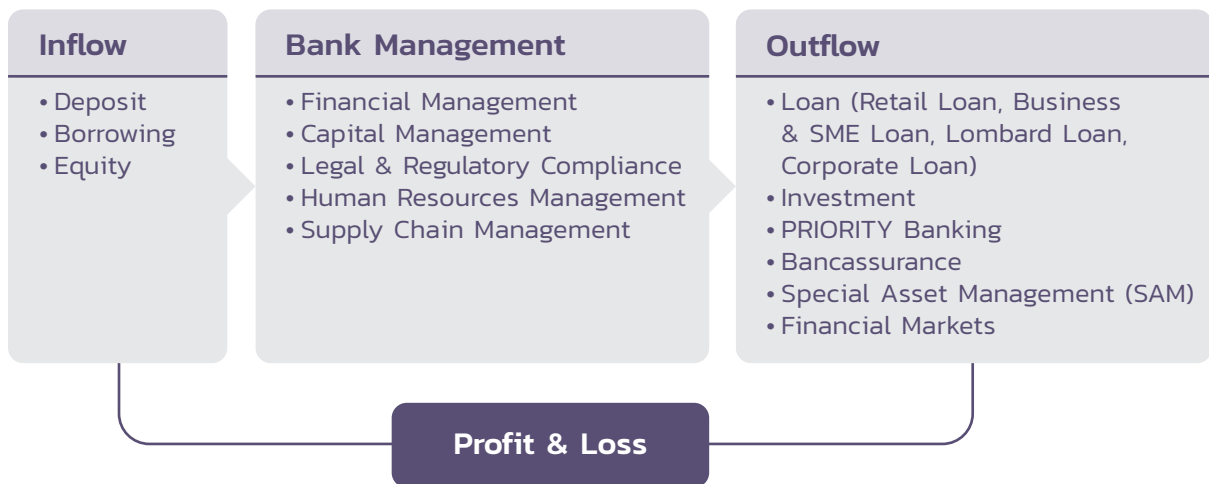
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบ กลั่นกรอง หรืออนุมัติการประกอบธุรกิจ การทำธุรกรรมใดๆ หรือการดำเนินงานภายในของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ที่สร้างผลกระทบหรือเพิ่มความเสี่ยงด้าน ESG รวมถึงความเสี่ยงเรื่องการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบหรือแนวปฏิบัติสากลด้านความยั่งยืนและเป็นไปตามกรอบการดำเนินงานตามเป้าหมายด้านความยั่งยืนที่กำหนดไว้
4. พิจารณาผลการประเมินประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน รวมถึงความเสี่ยงด้านความยั่งยืน เช่น การวิเคราะห์ประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน (Materiality Assessment) การประเมินความเสี่ยงด้าน ESG (ESG Risk Assessment) ในที่นี้รวมถึงการประเมินความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Risk Assessment) เป็นต้น
5. ดูแลให้มีการสื่อสารประเด็นด้านความยั่งยืนที่ส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มภายใต้กฎหมาย และมาตรฐานด้านความยั่งยืนของไทยและสากลอย่างเหมาะสมและเพียงพอ

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

ห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจทางการเงินหลัก ได้แก่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจตลาดการเงิน ธุรกิจธนบัตรธนกิจ และธุรกิจตลาดทุน โดยธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทำหน้าที่เป็นตัวกลางของการไหลเวียนเงินทุนในระบบเศรษฐกิจ โดยรับเงินจากผู้ฝากเงินกับธนาคารและปล่อยเงินทุนในรูปแบบสินเชื่อประเภทต่างๆ เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อ SME และสินเชื่อบรรษัท นอกเหนือจากรูปแบบการดำเนินธุรกิจพื้นฐานแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังมีการดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจตลาดการเงิน ธุรกิจธนบัตรธนกิจ และธุรกิจตลาดทุน ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีรายรับเข้ามาในรูปของดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ทั้งจากผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และพันธมิตรทางการค้าที่เสนอขายผ่านช่องทางของกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ กองทุนรวม ประกันภัย และประกันชีวิต เป็นต้น



การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียเพื่อกำหนดประเด็นความยั่งยืนตามลำดับความสำคัญและความจำเป็นได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน โดยระบุแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายเรื่องหลักการทำงานกับคู่แลกิจการ และนโยบายเรื่องแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม โดยได้แบ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียเป็น 8 กลุ่มตามแนวทางการจำแนกของตลาดหลักทรัพย์ฯ คือ ผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ หน่วยงานกำกับดูแล และชุมชนรอบข้าง/ สังคม

โดยหน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้องจะสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียในลักษณะของการบูรณาการหลักความรับผิดชอบต่อสังคมเข้าไปในทุกกระบวนการทำงานของกลุ่มธุรกิจฯ (CSR in Process) ผ่านกิจกรรมหลากหลายรูปแบบ เช่น การจัดประชุม การสัมมนา การสำรวจความคิดเห็น/ ความพึงพอใจของลูกค้า และการสำรวจความผูกพันต่อองค์กรของพนักงาน เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม ทั้งนี้ รายละเอียดการประเมินความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียเสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งแนวทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียปรากฏในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2566

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจขององค์กร กลุ่มธุรกิจฯ จึงมีแนวปฏิบัติและการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อป้องกันและลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อผู้มีส่วนได้เสียดังต่อไปนี้

1. การบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินถึงปัญหาและความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ จึงมีการบริหารจัดการเรื่องการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจโดยเริ่มต้นจากการจัดทำบัญชีก๊าซเรือนกระจกใน Scope 1 - 3

ซึ่งครอบคลุมธนาคารและทุกบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และนำบัญชีก๊าซเรือนกระจกเข้าขั้นตอนพิจารณารับรองปริมาณก๊าซเรือนกระจกตามมาตรฐานขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (อบก.) และนำข้อมูลมาบริหารจัดการอย่างรอบคอบ โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีความมุ่งมั่นที่จะลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจภายในองค์กรผ่านการลดการใช้พลังงานไฟฟ้า เช่น การติดตั้ง Solar Cell บนอาคารสำนักงานใหญ่และมีแผนที่จะติดตั้ง Solar Cell ที่สาขาของธนาคารให้ครบทุกสาขาในอนาคตอีกด้วย ทั้งนี้ ปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ที่กลุ่มธุรกิจฯ ยังไม่สามารถหาพลังงานสะอาดทดแทนได้นั้น กลุ่มธุรกิจฯ ทำการซื้อคาร์บอนเครดิตเพื่อชดเชยการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในส่วนดังกล่าวทั้งหมด

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ และลดปริมาณของเสียและมลพิษที่อาจสร้างผลกระทบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม เช่น การบำบัดน้ำเสียด้วยวิธีแบบชีวภาพผสม (Combined Biological Treatment System) ก่อนการปล่อยน้ำเสียลงสู่รางระบายน้ำและท่อน้ำทิ้งสาธารณะของกรุงเทพมหานคร (กทม.) การส่งเสริมการลดใช้กระดาษในกลุ่มลูกค้าและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ นอกจากนี้ ยังมุ่งเน้นการสร้างความรู้ให้กับพนักงานเรื่องการคัดแยกขยะ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการขยะและขยะพลาสติกของชุมชน ลดการหลุดรอดของขยะและขยะพลาสติกจากระบบการบริหารจัดการขยะส่วนกลางลงสู่พื้นที่ชุมชนและสิ่งแวดล้อม

2. การให้การสนับสนุนทางการเงินที่ยั่งยืน ทั้งการลงทุนและการให้สินเชื่อกับธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

ในการให้การสนับสนุนทางการเงินผ่านสินเชื่อต่างๆ ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อโดยคำนึงถึงประเด็นด้าน ESG ของกลุ่มลูกค้าธุรกิจก่อนปล่อยสินเชื่อ โดยพิจารณาครอบคลุมเรื่องการดำเนินธุรกิจตามกฎหมาย กฎระเบียบ และมาตรฐานด้านการป้องกันผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติการผังเมือง พ.ศ. 2522 พระราชบัญญัติควบคุมอาคาร พ.ศ. 2522 และพระราชบัญญัติส่งเสริมและรักษาคุณภาพสิ่งแวดล้อมแห่งชาติ พ.ศ. 2535 เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังพิจารณาประเด็นความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานและแรงงานของลูกค้านิติธุรกิจ การไม่ใช้แรงงานผิดกฎหมายหรือแรงงานเด็ก และมีการสนับสนุนสินเชื่อแก่ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Finance) เช่น สินเชื่อธุรกิจพลังงานทางเลือก สินเชื่อ

สำหรับอาคารอนุรักษ์พลังงาน (Green Building) และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ไฟฟ้า (Electric Vehicle/EV) เป็นต้น สำหรับกรณีที่ธนาคารมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือเปลี่ยนแปลงกระบวนการทำงานใหม่จะมีการประเมินความเสี่ยงและผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมทุกครั้ง โดยจัดทำแผนบรรเทาความเสี่ยง รวมถึงสอบทานความพร้อมก่อนนำไปปฏิบัติจริง เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานคงอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

นอกจากนี้ การให้บริการจัดการลงทุนภายใต้การบริหารงานของ บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีการนำประเด็นด้าน ESG มาใช้ประกอบการพิจารณาคัดเลือกการลงทุน โดยมุ่งหวังสร้างผลตอบแทนที่ดีให้แก่นักลงทุนในระยะยาว โดยในปี 2566 บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้จัดตั้งกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนจำนวน 2 กองทุน ได้แก่ กองทุนเปิดเคเคพี หุ้นไทยเพื่อความยั่งยืน (KKP EQ THAI ESG) ซึ่งมีนโยบายเน้นการลงทุนในหุ้นที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้รับการคัดเลือกว่ามีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อมหรือด้านความยั่งยืน หรือที่มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปล่อยก๊าซเรือนกระจก แผนการจัดการและการตั้งเป้าหมายในการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของประเทศไทย และกองทุนเปิดเคเคพี พันธบัตรรัฐบาลไทยเพื่อความยั่งยืน (KKP GB THAI ESG) ซึ่งเป็นกองทุนตราสารหนี้ภาครัฐที่มีนโยบายเน้นการลงทุนในตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2566

3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการจัดการความยั่งยืนในมิติสังคมกับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นลูกค้า พนักงาน คู่ค้า ชุมชน/สังคม ด้วยปณิธานในการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ยอดเยี่ยมสำหรับลูกค้าภายใต้ พันธกิจ “นำทรัพยากรสู่ลูกค้าอย่างถูกต้อง เหมาะสม และเปี่ยมประสิทธิภาพ ด้วยการบริการที่เหนือความคาดหมาย” การดูแลพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรสำคัญของกลุ่มธุรกิจฯ ให้มีคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ที่ดี ตลอดจนการมอบโอกาสในการเติบโตก้าวหน้าทางอาชีพการงานไปพร้อมกับการเติบโตขององค์กร รวมถึงการร่วมมือกับคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ

อย่างเป็นธรรม โปร่งใส และเท่าเทียม นอกจากนี้ ในฐานะที่กลุ่มธุรกิจฯ เป็นส่วนหนึ่งของสังคม จึงมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และมีเจตนารมณ์ในการส่งเสริมชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีให้แก่ชุมชนรอบข้างและคนในสังคมมาโดยตลอดนับตั้งแต่ปีแรกของการเริ่มก่อตั้งธุรกิจ ผ่านการสร้างพื้นที่ให้พนักงานได้ใช้ความรู้และความเชี่ยวชาญที่มีสร้างการเปลี่ยนแปลงในสังคมที่ดี ภายใต้ “โครงการพัฒนาคน พัฒนาชาติ กับเกียรตินาคินภัทร” ซึ่งมีเป้าหมายในการพัฒนาอย่างยั่งยืน 4 ด้าน ได้แก่ 1) ส่งเสริมการศึกษา 2) ส่งเสริมจริยธรรมและภูมิคุ้มกันสังคม 3) บรรเทาทุกข์และสาธารณสุข และ 4) พัฒนาสิ่งแวดล้อมในชุมชน

แนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน

กลุ่มธุรกิจ เคารพในสิทธิมนุษยชนตามหลักการชี้แนะขององค์การสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights) และปฏิบัติตามกฎหมายเรื่องสิทธิมนุษยชน รวมถึงการป้องกันและหลีกเลี่ยงการละเมิดสิทธิมนุษยชนต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ด้วยความเคารพในคุณค่าของมนุษย์ ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน ประพฤติปฏิบัติต่อกันอย่างเสมอภาค และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติทุกรูปแบบ พร้อมทั้งจัดให้มีการกำกับดูแลกิจการและวางแผนการดำเนินกิจการอย่างรอบคอบ ระมัดระวัง ไม่ให้สร้างปัญหาที่อาจมีส่วนทำให้เกิดการละเมิดสิทธิของพนักงาน ชุมชน และสังคม โดยกำหนดประเด็นเกี่ยวกับการเคารพสิทธิมนุษยชนที่ครอบคลุมแนวทางปฏิบัติทั้งการเคารพสิทธิมนุษยชนต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร ได้แก่ พนักงาน และภายนอกองค์กร ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า ชุมชนและสังคม โดยเคารพในสิทธิของแต่ละกลุ่มดังนี้

กลุ่มพนักงาน: กลุ่มธุรกิจ เคารพสิทธิแรงงาน สิทธิมนุษยชน และสิทธิขั้นพื้นฐานในที่ทำงานของพนักงานของกลุ่มธุรกิจ โดยมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติทุกรูปแบบ (Zero-tolerance) ในกระบวนการจ้างงานและในการปฏิบัติงาน ทั้งบนฐานของเพศภาวะ เชื้อชาติ ชาติพันธุ์ รสนิยมทางเพศ และสมรรถภาพทางกาย เปิดโอกาสให้พนักงานได้รับการพัฒนาความสามารถและเติบโตในตำแหน่งงานอย่างเท่าเทียมและเหมาะสม มีระบบการจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม เหมาะสมสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงาน และคำนึงถึงค่าตอบแทนที่เท่าเทียมกันของเพศชายและหญิง (Gender Equality) และมีแนวปฏิบัติเรื่องความปลอดภัยและอาชีวอนามัยให้กับพนักงานของกลุ่มธุรกิจ อย่างทั่วถึง

กลุ่มลูกค้า: กลุ่มธุรกิจ ยึดมั่นเรื่องการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ รวมถึงให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติจากความแตกต่างทางเพศภาวะ เชื้อชาติ ชาติพันธุ์ รสนิยมทางเพศ และสมรรถภาพทางกายต่อลูกค้า มีการป้องกันและการรักษาและคุ้มครองข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า โดยกลุ่มธุรกิจ ได้กำหนดแนวปฏิบัติในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ การเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล การขอความยินยอมและการถอนความยินยอมของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล การประกาศความเป็นส่วนตัว (Privacy Notice) มาตรการรับรองการใช้

สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ระยะเวลาการเก็บรักษา และการลบทำลายข้อมูลส่วนบุคคล มาตรการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล การแจ้งเหตุละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล และแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า เพื่อป้องกันมิให้เกิดการนำข้อมูลส่วนบุคคลไปประมวลผลโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือเกิดการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล อีกทั้งมีนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่กำหนดเรื่องการรักษาความลับและความปลอดภัยในข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าอย่างครอบคลุม โดยกลุ่มธุรกิจ จะไม่ค้ากำไรจากข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า และจะไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับการยินยอมจากลูกค้า หรือมีหน้าที่เปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด เช่น การเปิดเผยข้อมูลให้หน่วยงานราชการตามกฎหมาย พร้อมทั้งแต่งตั้งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer/DPO) และบริหารความเสี่ยง อีกทั้งมีการจัดทำการประเมินผลกระทบด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล มีการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และฝึกอบรมความรู้เกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลให้กับพนักงานของกลุ่มธุรกิจ อีกด้วย

กลุ่มคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ: กลุ่มธุรกิจ ปฏิบัติต่อคู่ค้าด้วยความเสมอภาคและเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติทุกรูปแบบ ทั้งในการดำเนินธุรกิจ จัดทำสัญญา รวมถึงการปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนจัดให้มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการนำข้อมูลความลับของลูกค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย

กลุ่มชุมชนและสังคม: กลุ่มธุรกิจ มีแนวทางการป้องกันมิให้การดำเนินธุรกิจส่งผลกระทบต่อชุมชนและสังคม โดยมีการบริหารจัดการของเสียและขยะ เพื่อป้องกันมิให้ชุมชนได้รับผลกระทบจากมลพิษและมลภาวะต่างๆ นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจ ยังคำนึงถึงการใช้ทรัพยากรให้คุ้มค่าและส่งเสริมให้ชุมชนมีวิถีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีปลอดภัยและสุขอนามัยที่ดี

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจ ได้จัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและข้อเสนอแนะ/ คำแนะนำ เมื่อมีการละเมิดสิทธิมนุษยชนหรือสิทธิแรงงานให้กับพนักงาน ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีแนวทางการบริหารจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสม ตลอดจนมีการติดตามผลและให้การเยียวยาอย่างเหมาะสมเมื่อเกิดปัญหาต่างๆ

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืนจากรายงานความยั่งยืนประจำปี 2566 ที่ www.kkpgf.com

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงินและปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

การวิเคราะห์และคำอธิบายงบการเงินของฝ่ายจัดการ (MD&A) สำหรับงวดปี 2566 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งอธิบายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในข้อมูลทางการเงินรวมที่ตรวจสอบแล้วเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวมสำหรับงวดปี 2565 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุน

เศรษฐกิจไทยในปี 2566 ยังฟื้นตัวต่อเนื่องและคาดว่าจะขยายตัวที่ร้อยละ 2.4 โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักมาจากการบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัวได้ดีจากรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้นและภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยในปี 2566 มีนักท่องเที่ยวเดินทางมายังประเทศไทยรวมจำนวน 28 ล้านคนเพิ่มขึ้นจาก 11 ล้านคนในปีก่อนหน้า ภาวะเงินเฟ้อชะลอตัวลงจากราคาน้ำมันที่ปรับตัวลดลงเป็นหลัก อย่างไรก็ตามการส่งออกในปี 2566 หดตัวร้อยละ 1.0 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนตามวัฏจักรการค้าโลกที่ชะลอตัวลง นำโดยกลุ่มสินค้าอิเล็กทรอนิกส์

ด้านนโยบายการเงิน คณะกรรมการนโยบายการเงิน (“กนง.”) ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยรวมร้อยละ 1.25 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.50 ในปี 2566 จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่มีความต่อเนื่อง กนง. ประเมินว่าเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไปจะสามารถทยอยฟื้นตัวเข้าสู่ระดับศักยภาพและอัตราเงินเฟ้อจะกลับเข้าสู่กรอบเป้าหมายได้ ขณะที่มีความเสี่ยงด้านเสถียรภาพมากขึ้นจากระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงถึงแม้ กนง. จะปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นอย่างต่อเนื่องในปี 2566 แต่ยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยในประเทศเศรษฐกิจหลักอยู่ค่อนข้างมาก ส่งผลให้เกิดส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่มีส่วนทำให้ค่าเงินบาทมีความผันผวนตลอดทั้งปี 2566

สำหรับปี 2567 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างช้าๆ และการฟื้นตัวจะแตกต่างกันอย่างมากในแต่ละกลุ่มธุรกิจ โดยการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยยังคงได้รับผลบวกจากการเพิ่มขึ้นของนักท่องเที่ยวเป็นหลัก โดยคาดว่าจะจำนวนนักท่องเที่ยวจะยังคงฟื้นตัวถึงระดับ 35 ล้านคนในปี 2567 จากปี 2566 ที่มีจำนวนรวม 28 ล้านคน ในขณะที่การส่งออกน่าจะกลับมาเติบโตเป็นบวกได้บ้างจากที่ติดลบในปีก่อนหน้าจากการฟื้นตัวของวัฏจักรการค้าโลก แต่คาดว่าจะการฟื้นตัวจะเกิดขึ้นอย่างช้าๆ เนื่องจากสินค้าส่งออกของไทยหลายกลุ่มต้องเผชิญแรงกดดันจากการแข่งขันจากสินค้าจีน ในขณะที่เศรษฐกิจในประเทศโดยเฉพาะการบริโภคสินค้าคงทนคาดว่าจะมีแนวโน้มชะลอตัวลงจากปัญหานี้ครัวเรือนที่อยู่

ในระดับสูงและอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้นตามการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย อัตราเงินเฟ้อคาดว่าจะลดลงตามราคาน้ำมันและอุปสงค์ในประเทศที่อ่อนแอ นอกจากนี้ ยังคงมีความไม่แน่นอนจากนโยบายดิจิทัลวอลเล็ตที่หากสามารถผลักดันได้ในปีนี้อาจจะส่งผลบวกต่อการบริโภคและเศรษฐกิจในระยะสั้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ คาดการณ์ว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 2.50 แต่มีความเป็นไปได้ที่จะเริ่มปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงในช่วงครึ่งหลังของปี 2567 โดยเฉพาะอย่างยิ่งหากนโยบายดิจิทัลวอลเล็ตไม่สามารถผลักดันออกมาได้และตัวเลขทางเศรษฐกิจอ่อนตัวกว่าที่คาดการณ์ไว้

ความเสี่ยงสำคัญต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2567 ได้แก่ 1) สถานการณ์เศรษฐกิจและการค้าโลกที่อาจไม่เติบโตขึ้นตามคาดการณ์โดยเศรษฐกิจหลายประเทศในโลกยังมีความเสี่ยงชะลอตัวตามอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้น 2) ความเสี่ยงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนจากความเสี่ยงในภาคอสังหาริมทรัพย์ส่งผลต่อภาคการท่องเที่ยวและการส่งออกของไทย 3) ความไม่แน่นอนของสถานการณ์การเมืองระหว่างประเทศที่อาจกระทบต่อทั้งทิศทางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ราคาน้ำมัน และทิศทางอัตราเงินเฟ้อ 4) ผลกระทบด้านความสามารถในการแข่งขันของไทยในสินค้าบางประเภท เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า รถยนต์เครื่องยนต์สันดาปภายในที่จะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีมากขึ้น และ 5) อัตราดอกเบี้ยในประเทศที่สูงในภาวะที่เศรษฐกิจชะลอตัวอาจนำไปสู่ปัญหาการผิดนัดชำระหนี้ทั้งในตลาดหุ้นภาคเอกชนและปริมาณหนี้เสียในภาคธนาคาร และความไม่แน่นอนเกี่ยวกับนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ

ภาวะตลาดรถยนต์ในปี 2566 หดตัวเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า โดยในปี 2566 ยอดขายรถยนต์หดตัวร้อยละ 8.7 นำโดยการหดตัวของกลุ่มรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ที่ร้อยละ 17.3 ซึ่งสอดคล้องกับรายได้และกำลังซื้อที่มีแนวโน้มชะลอตัวลงตามภาวะเศรษฐกิจ ในขณะที่รถยนต์นั่งส่วนบุคคลยังขยายตัวร้อยละ 10.3 โดยมีแรงหนุนสำคัญจากนโยบายภาครัฐในการสนับสนุนรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ส่วนตลาดรถยนต์ใช้แล้วเผชิญกับความท้าทายอย่างมากในช่วงปี 2566 ที่ผ่านมา เนื่องจากรายได้ในกลุ่มเกษตรกรหดตัวลดลงจากต้นทุนทางการเกษตรที่ปรับตัวสูงขึ้น รวมถึงทิศทางอัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนเป็นขาขึ้น ส่งผลให้จำนวนรถยนต์ทั้งระบบเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งกดดันให้ราคารถยนต์ใช้แล้วปรับลดลงมาก และ

ส่งผลกระทบต่อโดยตรงต่อผลการดำเนินงานของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ด้านตลาดหุ้น ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET Index) ปรับตัวลดลงต่อเนื่องจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศ ได้แก่ การปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยระยะยาวของสหรัฐอเมริกา ที่ทำให้เกิดการไหลออกของเงินทุนเคลื่อนย้ายระหว่างประเทศ ออกจากประเทศตลาดเกิดใหม่ และทำให้เงินบาทอ่อนค่าลงอย่างรวดเร็วเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ อีกทั้งปัจจัยด้านเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวได้ช้ากว่าที่ตลาดคาดการณ์ทั้งในส่วนของ การส่งออกและภาคการท่องเที่ยว รวมทั้งปัจจัยทางการเมืองและนโยบายเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง และส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน ส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ณ สิ้นปี 2566 ปรับลดลงร้อยละ 15.2 โดยปิดที่ 1,415.85 จุด จาก 1,668.66 จุด ณ สิ้นปี 2565 โดยมีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ สำหรับปี 2566 เท่ากับ 53,331 ล้านบาท ลดลงอย่างมากที่ร้อยละ 30.5 จาก 76,773 ล้านบาทในปี 2565

ผลการดำเนินงานในปี 2566 เปรียบเทียบกับปี 2565

สำหรับปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลประกอบการที่ปรับลดลง โดยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตและผลขาดทุนจากการขายรถยนต์จากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ อันเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างไม่ทั่วถึงและปัจจัยทางด้านอุตสาหกรรมยานยนต์ที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ประกอบกับการที่ธนาคารมีการขยายตัวของสินเชื่อในระดับที่สูงในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา ทั้งยังมีสัดส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อเป็นสัดส่วนที่ค่อนข้างสูงเมื่อเปรียบเทียบกับสินเชื่อบริษัทของธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารได้รับผลกระทบค่อนข้างมาก ในขณะที่ธุรกิจตลาดทุนได้รับผลกระทบเช่นกันจากภาวะตลาดหุ้นที่ไม่เอื้ออำนวย ซึ่งรวมแล้วส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2566 จำนวน 5,443 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28.4 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565 และมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมในปี 2566 จำนวน 5,452 ล้านบาท

ทั้งนี้ สำหรับปี 2566 ธนาคารยังคงความสามารถในการสร้างรายได้ในระดับที่ดี โดยมีรายได้จากการดำเนินงานรวมจำนวน 28,763 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565 โดยหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.8 ตามปริมาณสินเชื่อที่ขยายตัวและการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ย โดยสินเชื่อรวมของธนาคารขยายตัวที่ร้อยละ 5.3 ในปี 2566 นอกจากนี้ ธนาคารยังสามารถบริหาร

ต้นทุนทางการเงินที่มีการปรับขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ธนาคารยังคงมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในระดับที่ดีกว่าคาดการณ์ ในขณะที่รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 23.5 จากภาวะตลาดทุนที่ยังคงซบเซาและส่งผลกระทบต่อการลงทุน ส่งผลให้รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ปรับลดลงตามภาวะตลาด ในขณะที่รายได้ค่านายหน้าประกันลดลงเช่นกันตามการชะลอตัวของสินเชื่อปล่อยใหม่

สำหรับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หากไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย ธนาคารยังคงสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายได้ในระดับที่ดี ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ สำหรับปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 40.4 ซึ่งอยู่ในระดับที่แสดงถึงการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ตลอดปี 2566 ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของการสินเชื่อเช่าซื้อที่มีการปรับตัวอ่อนลง รวมถึงการเร่งบริหารปริมาณรถยนต์คงค้างอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สถานการณ์กลับมาสู่ระดับปกติโดยเร็ว ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากรายการผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายยังอยู่ในระดับสูงตามการบริหารจัดการปริมาณทรัพย์สินรอการขาย เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ทั้งนี้ มาตรการต่างๆ ที่ธนาคารได้มุ่งดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อเร่งบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ส่งผลให้ธนาคารเห็นสัญญาณที่ดีขึ้นจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่เริ่มปรับตัวลดลงในไตรมาสที่ 4/2566 นอกจากนี้ ในปี 2566 ธนาคารสามารถจัดการสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตรายใหญ่ที่คงค้างอยู่กับธนาคารมาเป็นระยะเวลายาวนานได้สำเร็จ ส่งผลให้ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในส่วนของการสินเชื่อธุรกิจลดลงจำนวนมาก

ในขณะเดียวกันธนาคารยังคงมีการบริหารคุณภาพสินทรัพย์เชิงรุกอย่างต่อเนื่อง และคงความระมัดระวังในการพิจารณาความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงแนวโน้มการเสื่อมถอยของสินเชื่อ และมีการสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างระมัดระวัง โดยในปี 2566 ธนาคารมีการสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 6,082 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.8 หากเปรียบเทียบกับปี 2565 โดยในจำนวนนี้ได้รวมการพิจารณาตั้งสำรองส่วนเพิ่มในไตรมาสที่ 4/2566 เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้สินเชื่อขนาดใหญ่รายหนึ่งซึ่งมีขนาดประมาณ 2,000 ล้านบาทที่ยังคงได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส

¹ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย (ผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย)

COVID-19 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ ตามหลักความระมัดระวัง ธนาคารได้ดำเนินการพิจารณาจัดชั้นเชิงคุณภาพสินเชื่อนี้แล้ว โดยธนาคารได้มีการพิจารณาตั้งสำรองส่วนเพิ่มเป็นจำนวนประมาณ 600 ล้านบาท เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ส่งผลให้ธนาคารมีการสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นครบถ้วนแล้วสำหรับลูกหนี้สินเชื่อนี้

สำหรับอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อกับการด้อยค่าด้านเครดิต ณ สิ้นปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 164.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 154.4 ณ สิ้นปี 2565 ด้านคุณภาพสินเชื่อบรรลุผลดีขึ้นส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อกับการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อบรรลุผล² ณ สิ้นปี 2566 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.2 จากร้อยละ 3.3 ณ สิ้นปี 2565

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2565	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	22,294	19,081	16.8
รายได้ที่มีดอกเบี้ย	6,469	8,457	(23.5)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	28,763	27,539	4.4
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	15,894	13,013	22.1
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,082	5,036	20.8
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,787	9,490	(28.5)
ภาษีเงินได้	1,331	1,873	(29.0)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	5,443	7,602	(28.4)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	5,452	10,120 ³	(46.1)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	6.43	8.98	(28.4)

สรุปข้อมูลผลประกอบการ

อัตราส่วนรายปี	ปี 2566	ปี 2565
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	5,443	7,602
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ)	9.2	14.0
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	9.4	14.9
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ)	1.0	1.6
กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)	5,452	10,120
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ)	9.2	18.6 ⁴
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	9.4	19.8 ⁴
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ)	1.0	2.1 ⁴
อัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ	5.3	21.4
อัตราส่วนสินเชื่อกับการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อบรรลุผล ⁵	3.2	3.3
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อกับการด้อยค่าด้านเครดิต ⁶	164.6	154.4

² ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated Credit-impaired Financial Assets)

³ ในระหว่างปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการวัดมูลค่าสินทรัพย์สำหรับรายการที่ดินและอาคารโดยใช้แบบวิธีราคาใหม่แทนการใช้วิธีราคาทุนแบบเดิม โดยมูลค่าของที่ดินและอาคารของธนาคารและบริษัทย่อยมีการปรับเพิ่มขึ้นตามมูลค่าที่ได้จากการตีราคาใหม่ ส่งผลให้มีส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสุทธิหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 2,736 ล้านบาท ซึ่งในปี 2566 ไม่มีรายการดังกล่าว

⁴ หากไม่รวมรายการที่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ใหม่ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ยสำหรับปี 2565 จะอยู่ที่ร้อยละ 13.6 ร้อยละ 14.5 และร้อยละ 1.6 ตามลำดับ

⁵ ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated Credit-impaired Financial Assets)

⁶ ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated Credit-impaired Financial Assets)



รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2565	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย	30,717	23,671	29.8
เงินให้สินเชื่อ	12,942	8,970	44.3
เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	14,760	13,423	10.0
เงินให้สินเชื่อ POCI	704	180	292.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,281	604	112.1
เงินลงทุน	937	456	105.5
อื่นๆ	94	38	145.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,424	4,589	83.6
เงินรับฝาก	5,004	2,878	73.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	440	190	131.1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,104	616	79.2
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	24	15	62.1
เงินนำส่ง FIDF และ DPA	1,772	820	116.1
อื่นๆ	80	70	14.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	22,294	19,081	16.8

สำหรับปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 22,294 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,212 ล้านบาทหรือร้อยละ 16.8 จากปี 2565 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ธนาคารยังคงสามารถควบคุมต้นทุนทางการเงินได้ในระดับที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ธนาคารยังคงมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับปี 2566 ในระดับที่ดีที่ร้อยละ 5.2 ดีกว่ากรอบเป้าหมายที่ตั้งไว้ โดยอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 7.1 จากร้อยละ 6.6 ในปี 2565 สอดคล้องกับการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายสำหรับปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 1.9 เพิ่มขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาด รวมถึงการปรับเพิ่มขึ้นสู่ระดับเดิมของอัตราเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) ส่งผลให้โดยรวมแล้วส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสำหรับปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 5.2 ลดลงจากร้อยละ 5.4 ในปี 2565

- รายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 30,717 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.8 โดยหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 44.3 ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.0 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565 เนื่องจากการขยายตัวของสินเชื่อและการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (POCI) จากธุรกิจบริหารสินทรัพย์จำนวน 704 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 8,424 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 83.6 จากปี 2565 ตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ และมีต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นตามภาวะการปรับตัวขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาด และการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่กลับไปสู่ระดับเดิมที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อและส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

(ร้อยละ)	ปี 2566	ปี 2565
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ	7.1	6.6
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.9	1.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	5.2	5.4

รายได้ที่มีโชดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2565	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,460	7,183	(10.1)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	983	1,018	(3.4)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,476	6,165	(11.2)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	441	831	(47.0)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(12)	(4)	225.9
รายได้จากเงินปันผล	340	507	(32.9)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	224	958	(76.6)
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบี้ย	6,469	8,457	(23.5)

สำหรับปี 2566 ภาวะตลาดที่ยังคงผันผวนและส่งผลกระทบต่อการลงทุนส่งผลให้รายได้ที่มีโชดอกเบี้ยมีจำนวน 6,469 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 23.5 จากปี 2565 โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 11.2 โดยหลักมาจากรายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลดลงตามมูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในปี 2566 ที่ลดลงร้อยละ 30.5 จากปี 2565 อย่างไรก็ดี บล.เกียรตินาคินภัทร ยังคงมีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นอันดับที่ 1 โดยมีส่วนแบ่งการตลาด⁷ ร้อยละ 20.8 รายได้

ค่านายหน้าประกันลดลงตามการชะลอตัวของสินเชื่อปล่อยใหม่ รายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจยังอยู่ในระดับที่ดี แม้ประสบกับภาวะตลาดทุนที่ไม่เอื้ออำนวย และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยส่งผลให้ธนาคารมีการขายสินเชื่อในปริมาณที่ลดลงมากหากเปรียบเทียบกับปี 2565 นอกจากนี้ กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนยังลดลงด้วยเช่นกันตามภาวะตลาด

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2565	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,101	6,954	2.1
ค่าตอบแทนกรรมการ	43	46	(7.1)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,323	1,113	18.9
ค่าภาษีอากร	626	509	23.0
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	(560)	39	(1,537.2)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	4,806	1,540	212.0
(กำไร) ขาดทุนจากการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขาย	(65)	(303)	(78.7)
ขาดทุนจากการขายรถยนต์	4,871	1,844	164.2
อื่นๆ	2,554	2,810	(9.1)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	15,894	13,013	22.1

⁷ ส่วนแบ่งตลาด รวมตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (Proprietary Trading)

สำหรับปี 2566 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 15,894 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.1 จากปีก่อนหน้า โดยมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

- หากไม่รวมค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้สุทธิสำหรับปี 2566 ยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพและอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 40.4
- ผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายมีจำนวน 4,806 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ที่มีจำนวน 1,540 ล้านบาท โดยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนจากการขายรถยนต์ที่มีจำนวน 4,871 ล้านบาท ซึ่งยังคง

อยู่ในระดับสูง อันเป็นผลจากปริมาณการขายรถยนต์ที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อในระยะเวลาที่ผ่านมา และจากการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกของธนาคารในการบริหารจัดการปริมาณรถยนต์คงค้างอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2566

- ธนาคารมีการปรับประมาณการค่าเผื่อการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเริ่มในไตรมาสที่ 1/2566 เป็นต้นมา เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ส่งผลให้ธนาคารมีการโอนกลับรายการขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเป็นจำนวน 619 ล้านบาทในระหว่างปี 2566

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss/ECL)

(หน่วย: ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2565	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,082	5,036	20.8
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลขาดทุนจากการขายรถยนต์ต่อยอดสินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	3.01	2.10	

สำหรับปี 2566 ธนาคารมีการพิจารณาตั้งสำรองตามแบบจำลองการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ อย่างระมัดระวัง โดยในปี 2566 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 6,082 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.8 จากปี 2565 โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรถยนต์ (Credit Cost) ไม่รวมการปรับสำรองส่วนเกินสำหรับปี 2566 คิดเป็นอัตราร้อยละ 3.01 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.10 ในปี 2565

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและรายการขาดทุนจากการขายรถยนต์ในปี 2566 อยู่ในระดับสูง โดยเพิ่มขึ้นจากปี 2565 ซึ่งเป็นไปตามปริมาณการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในระยะเวลาที่ผ่านมา และเพื่อเป็นการรองรับคุณภาพของสินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจากสถานะเศรษฐกิจที่มีการฟื้นตัวแบบไม่ทั่วถึง รวมถึงปัจจัยทางด้านอุตสาหกรรมยานยนต์ที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจเช่าซื้อ โดยธนาคารได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกผ่านมาตรการต่างๆ อย่างต่อเนื่องในการบริหารจัดการคุณภาพของสินเชื่อและปริมาณรถยนต์คงค้าง

ทั้งในส่วนของการพิจารณาการปล่อยสินเชื่อใหม่ มาตรการในการติดตามการชำระคืน และการบริหารกระบวนการขายรถยนต์เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ทั้งนี้ มาตรการต่างๆ ที่ธนาคารได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องส่งผลให้ธนาคารเห็นสัญญาณที่ปรับตัวดีขึ้นจากผลขาดทุนด้านเครดิตเริ่มปรับตัวลดลง

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงอาศัยหลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ อย่างระมัดระวัง รวมถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอน และได้มีการพิจารณาตั้งสำรองพิเศษ (Management Overlay) เพิ่มเติมเพื่อเป็นการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากแนวโน้มความเสื่อมถอยของคุณภาพสินเชื่อตามรายละเอียดตามที่ได้กล่าวไว้แล้วตอนต้น ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ สิ้นปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 164.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 154.4 ณ สิ้นปี 2565

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 545,327 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.4 จาก ณ สิ้นปี 2565 โดยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ

แก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

สินทรัพย์ (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	1,381,596	1,000,242	381,354	38.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	62,029,433	45,732,349	16,297,084	35.6
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,035,387	18,702,990	(2,667,603)	(14.3)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8,062,453	10,538,015	(2,475,562)	(23.5)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	36,261,569	31,847,691	4,413,878	13.9
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	20,038	20,221	(183)	(0.9)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	384,825,621	364,870,521	19,955,100	5.5
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7,240,407	5,787,730	1,452,677	25.1
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	7,436,488	7,412,008	24,480	0.3
สินทรัพย์สิทธิการไว้	245,726	282,138	(36,412)	(12.9)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,707,800	1,388,321	319,479	23.0
ค่าความนิยม	3,066,035	3,066,035	-	0.0
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,717,031	1,431,900	285,131	19.9
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,954,980	1,275,894	679,086	53.2
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	5,528,970	7,976,075	(2,447,105)	(30.7)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7,813,483	6,304,888	1,508,595	23.9
รวมสินทรัพย์	545,327,017	507,637,018	37,689,999	7.4

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 484,074 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 จาก ณ สิ้นปี 2565 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 358,903 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 จาก ณ สิ้นปี 2565 การเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากส่วนใหญ่มาจากเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา ในขณะที่เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ลดลง ส่งผลให้เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์

มีสัดส่วนร้อยละ 35.7 และเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลามีสัดส่วนร้อยละ 64.3 ของเงินรับฝากทั้งหมด ด้านตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 68,900 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 จาก ณ สิ้นปี 2565 โดย ณ สิ้นปี 2566 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 93.1 ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2565 ที่อยู่ที่ร้อยละ 96.4



หนี้สิน (พันบาท)	ข้อมูลทางการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	358,902,512	331,464,000	27,438,512	8.3
กระแสรายวัน	1,124,152	1,928,539	(804,387)	(41.7)
ออมทรัพย์	127,177,454	194,127,586	(66,950,132)	(34.5)
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	230,523,115	135,303,583	95,219,532	70.4
บัตรเงินฝาก	77,792	104,292	(26,500)	(25.4)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	23,035,081	20,175,120	2,859,961	14.2
หนี้สินจ่ายเงินเมื่อทวงถาม	483,354	339,834	143,520	42.2
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,332,833	3,556,542	(2,223,709)	(62.5)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,502,677	9,328,151	(825,474)	(8.8)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	68,899,979	61,354,232	7,545,747	12.3
หนี้สินตามสัญญาเช่า	182,008	210,623	(28,615)	(13.6)
ประมาณการหนี้สิน	1,301,936	1,207,623	94,313	7.8
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	555,218	529,924	25,294	4.8
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	151,102	164,038	(12,936)	(7.9)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	6,894,432	8,179,754	(1,285,322)	(15.7)
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,063,220	505,437	557,783	110.4
เจ้าหนี้อื่น	7,010,932	6,778,086	232,846	3.4
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	471,466	623,071	(151,605)	(24.3)
หนี้สินอื่น	5,287,417	5,109,137	178,280	3.5
รวมหนี้สิน	484,074,167	449,525,572	34,548,595	7.7

ความเสี่ยงของเงินกองทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เพียงพอรองรับความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจสำหรับสถานการณ์ปัจจุบัน และอยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย (ขั้นต่ำตามกฎหมายและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม) ที่ร้อยละ 11.0 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ร้อยละ 8.5 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และร้อยละ 7.0 สำหรับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ส่วนที่เป็นของเจ้าของ นอกจากนี้

ความเหมาะสมของระดับเงินกองทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยต้องดำรงและปริมาณความต้องการเงินกองทุนส่วนเพิ่มในอนาคตจะถูกวางแผนให้สอดคล้องตามแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปี รวมถึงมีการทบทวนระหว่างปี เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ จากการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) คำนวณตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรถึงครึ่งแรกของปี 2566 ภายหลังจากจ่ายปันผลระหว่างกาลอยู่ที่ร้อยละ 16.61 ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1 Ratio) เท่ากับร้อยละ 13.30 แต่หากรวมกำไรสุทธิถึงสิ้นไตรมาสที่ 4/2566 จะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อ

สินทรัพย์เสี่ยงปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 17.03 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะเท่ากับร้อยละ 13.73 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของทั้งจำนวน คิดเป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 80.10 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพที่ดีของเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยที่สามารถรองรับความเสี่ยงและผลขาดทุนได้ดีที่สุด

อัตราส่วนขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย (หน่วย: ร้อยละ)	อัตราส่วนเงินกองทุน ขั้นต่ำตามกฎหมาย	อัตราส่วนเงินกองทุน ส่วนเพิ่ม	อัตราส่วนเงินกองทุน ขั้นต่ำตามกฎหมาย และเงินกองทุนส่วนเพิ่ม
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50	2.50	11.00

ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2566 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
เงินกองทุน (หน่วย: ล้านบาท)				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	47,655	43,115	54,047	49,906
เงินกองทุนชั้นที่ 1	47,655	43,115	54,047	49,906
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	60,947	55,525	67,471	62,299
อัตราส่วน (หน่วย: ร้อยละ)				
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	12.30	11.73	13.30	13.32
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	12.30	11.73	13.30	13.32
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	15.73	15.11	16.61	16.63

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดำเนินงานโดยธนาคาร และธุรกิจตลาดทุน ดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้แก่ เคเคพี แคปปิตอล บล.เกียรตินาคินภัทร บล.เคเคพี โดม และ

บลจ.เกียรตินาคินภัทร โดยในด้านการดำเนินงานจะมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดทั้งในส่วนของบริษัทธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน



1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

สินเชื่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท สินเชื่อ Lombard สินเชื่อจากการบริหารหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ (หน่วย: ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
สินเชื่อรายย่อย	270,583	255,644	5.8
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	186,981	185,342	0.9
สินเชื่อบุคคล	13,703	10,128	35.3
สินเชื่อ Micro SMEs	14,000	10,757	30.2
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	55,899	49,418	13.1
สินเชื่อธุรกิจ	58,662	59,507	(1.4)
สินเชื่อธุรกิจสั่งการทรัพย์สิน	25,168	25,130	0.2
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	33,494	34,377	(2.6)
สินเชื่อบริษัท	57,720	51,817	11.4
สินเชื่อสายบริหารหนี้	1,033	1,102	(6.3)
สินเชื่อ Lombard	11,047	11,129	(0.7)
รวมเงินให้สินเชื่อ	399,045	379,200	5.2
รวมเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวม POCI)⁸	398,455	378,531	5.3

ณ สิ้นปี 2566 สินเชื่อรวมของธนาคาร (ไม่รวม POCI) มีจำนวน 398,455 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 5.3 จาก ณ สิ้นปี 2565 เป็นการขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงหากเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นไปตามแผนของธนาคารในการชะลอการเติบโตของสินเชื่อภายใต้สถานะเศรษฐกิจที่ยังคงฟื้นตัวอย่างไม่ทั่วถึง โดยธนาคารเน้นการขยายตัวของสินเชื่ออย่างระมัดระวังในกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมและมีคุณภาพสินเชื่อที่ดี ทั้งนี้ ข้อมูลสินเชื่อแต่ละประเภทมีรายละเอียดดังนี้

- **สินเชื่อรายย่อย** มีจำนวน 270,583 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 5.8 จาก ณ สิ้นปี 2565 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
 - สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีจำนวน 186,981 ล้านบาท ขยายตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.9 จาก ณ สิ้นปี 2565

- สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วที่อนุมัติใหม่สำหรับปี 2566 มีจำนวน 66,300 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565 โดยธนาคารมีสัดส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารเท่ากับร้อยละ 46.9 ณ สิ้นปี 2566 และมีสัดส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 38:62 ในส่วนของยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทสำหรับปี 2566 มีจำนวน 775,780 คัน ลดลงร้อยละ 8.7 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565 โดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่ในปี 2566 ที่ร้อยละ 3.9 ลดลงจากร้อยละ 5.3 ในปี 2565
- **สินเชื่อรายย่อยอื่นๆ** มีจำนวน 83,602 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 18.9 จาก ณ สิ้นปี 2565 โดยยังคง

⁸ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or Originated Credit-impaired Financial Assets)

มีการขยายตัวได้ดีในสินเชื่อย่อยทุกประเภท โดยสินเชื่อย่อยอื่นๆ รวมแล้วมีส่วนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 21.0 ของสินเชื่อย่อยรวมของธนาคาร

- **สินเชื่อธุรกิจ** มีจำนวน 58,662 ล้านบาท หดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.4 จาก ณ สิ้นปี 2565 โดยสินเชื่อธุรกิจประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีตามรายละเอียดดังนี้
 - สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์มีจำนวน 25,168 ล้านบาท ขยายตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.2 จาก ณ สิ้นปี 2565
 - สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีมีจำนวน 33,494 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 2.6 จาก ณ สิ้นปี 2565 โดยสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรม สินเชื่อธุรกิจขนส่ง สินเชื่อพาณิชย์กรรมและอุตสาหกรรม และสินเชื่อเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง
- **สินเชื่อบริษัท** ประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ให้กับฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ หรือสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานวานิชธนกิจและตลาดทุน มีจำนวน 57,720 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 11.4 จาก ณ สิ้นปี 2565
- **สินเชื่อสายบริหารหนี้** มีจำนวน 1,033 ล้านบาท โดยสินเชื่อของสายบริหารหนี้มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทสินทรัพย์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน

ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (POCI) จากเดิมที่เคยจัดประเภทอยู่ในเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ

- **สินเชื่อ Lombard** เป็นสินเชื่อหมุนเวียนนอกประเภทประสงค์สำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ โดยใช้ทรัพย์สินทางการเงินของลูกค้าเป็นหลักประกัน มีจำนวน 11,047 ล้านบาท หดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.7 จาก ณ สิ้นปี 2565

การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารดำเนินการตามหลักความรอบคอบในการพิจารณาตั้งสำรองสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) ณ สิ้นปี 2566 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 20,787 ล้านบาท โดยธนาคารได้ดำเนินการปรับลดเงินสำรองส่วนเกินที่คงเหลืออยู่จำนวน 283 ล้านบาทเสร็จสิ้นแล้ว ณ สิ้นปี 2566 ธนาคารมีการบริหารจัดการคุณภาพของสินเชื่ออย่างใกล้ชิด มีการพิจารณาตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง และมีการทบทวนอย่างต่อเนื่องถึงความเพียงพอของการตั้งสำรองเพื่อรองรับคุณภาพของสินเชื่อส่วนที่คาดว่าจะด้อยลง โดย ณ สิ้นปี 2566 ธนาคารมีอัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอยู่ที่ร้อยละ 164.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 154.4 ณ สิ้นปี 2565

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จัดประเภทได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁹	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁹
ชั้นที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	360,354	7,761	346,217	8,504
ชั้นที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	29,544	5,908	22,757	3,808
ชั้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	14,710	7,047	13,947	5,958
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	884	71	919	56
รวม	405,493	20,787	383,839	18,327

⁹ รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อและการผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้าประกันทางการเงิน



คุณภาพสินเชื่อ

ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อยจำแนกตามประเภทได้ดังนี้

ประเภทของสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2566		31 ธันวาคม 2565	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของ สินเชื่อ
สินเชื่อรายย่อย	7,579	2.8	6,675	2.6
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5,053	2.7	4,702	2.5
สินเชื่อบุคคล	93	0.7	80	0.8
สินเชื่อ Micro SMEs	1,619	11.6	1,352	12.6
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	814	1.5	541	1.1
สินเชื่อธุรกิจ	3,942	6.7	5,124	8.6
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	2,167	8.6	3,082	12.3
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,775	5.3	2,042	5.9
สินเชื่อบริษัท	676	1.2	130	0.3
สินเชื่อสายบริหารหนี้	1,023	99.0	1,102	100.0
สินเชื่อ Lombard	-	0.0	-	0.0
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	13,220	3.3	13,031	3.4
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ไม่รวม POCI)	12,630	3.2	12,362	3.3

ณ สิ้นปี 2566 ปริมาณสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 12,630 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.2 ของสินเชื่อรวม ลดลงจากร้อยละ 3.3 ณ สิ้นปี 2565 ทั้งนี้ หากเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2566 ปรับลดลงจากที่เคยอยู่ที่ร้อยละ 3.5 โดยหลักเป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อตามมาตรการที่ธนาคารได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อเร่งบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ รวมถึงการลดลงของสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของสินเชื่อธุรกิจซึ่งเกิดจากการที่ธนาคารสามารถแก้ไขสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของลูกค้าหนี้สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ รายใหญ่ที่ค้างค้ำอยู่กับธนาคารมายาวนานได้สำเร็จ ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามและบริหารจัดการสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอย่างใกล้ชิดผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ การตัดหนี้สูญ มาตรการต่างๆ ในการช่วยเหลือลูกหนี้ในระยะยาวตามความเหมาะสมสำหรับลูกหนี้แต่ละกลุ่ม รวมถึงการมุ่งเน้นการขายสินเชื่อไปในประเภทที่มีคุณภาพสินเชื่อที่ดีขึ้น

2. ธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจตลาดทุนประกอบด้วยธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจจัดการกองทุน และธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล โดยมีรายละเอียดดังนี้

• ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บล.เกียรตินาคินภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Wealth Management ซึ่งในกลุ่มนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนและหุ้นกู้ อนุพันธ์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

สำหรับปี 2566 บล.เกียรตินาคินภัทร มีส่วนแบ่งการตลาด¹⁰ ร้อยละ 20.79 เป็นอันดับที่ 1 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 38 แห่ง และมีรายได้ค่านายหน้าจำนวน 1,492 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 1,214 ล้านบาท รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์จำนวน 201 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าอื่นจำนวน 77 ล้านบาท นอกจากนี้ บล.เกียรตินาคินภัทร ยังมีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุน 837 ล้านบาท¹¹

• ธุรกิจวานิชธนกิจ

บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ในปี 2566 บล.เกียรตินาคินภัทร มีรายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจรวมจำนวน 634 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 490 ล้านบาท รายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์จำนวน 101 ล้านบาท รายได้จากการเป็นตัวแทนในการรับซื้อหลักทรัพย์ (Tender Offer Agent) จำนวน 43 ล้านบาท และรายได้อื่นจำนวน 0.2 ล้านบาท

• ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนของ บล.เกียรตินาคินภัทร อยู่ภายใต้การดำเนินงาน 2 หน่วยงานหลัก ได้แก่ ฝ่ายลงทุน (Direct Investment) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว และฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Equity and Derivatives Trading) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะสั้นและเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น (Equity) และกึ่งหุ้น (Equity-Linked Securities) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์ด้านการหาค่าไรส่วนต่าง (Arbitrage) รวมถึงการเป็นผู้ออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Financial Products) เช่น หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น

ในปี 2566 ฝ่ายลงทุนมีกำไรจากการลงทุนโดยรวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมเป็นจำนวน 75 ล้านบาท

ขณะที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีรายได้จำนวน 840 ล้านบาท¹² และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่อง ทำให้ในปี 2566 บริษัทและบริษัทย่อยมีผลกำไรรวมจากธุรกิจการลงทุนจำนวน 1,246 ล้านบาท

• ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ.เกียรตินาคินภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไป ลูกค้าองค์กร นิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวมหรือกองทุนส่วนบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีทรัพย์สินภายใต้การจัดการของกองทุนรวมเป็นจำนวน 139,439 ล้านบาท มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารรวม 130 กองทุน แบ่งเป็นกองทุนรวมจำนวน 128 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จำนวน 2 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.71 และมีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนรวมจำนวน 801 ล้านบาทในปี 2566

สำหรับกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บลจ.เกียรตินาคินภัทร มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 20,585 ล้านบาท และมีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 108 ล้านบาทในปี 2566

• ธุรกิจการให้บริการทางการเงินและการลงทุนแบบดิจิทัล

กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการจัดตั้ง บล.เคเคพี โดม ซึ่งได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จากสำนักงาน ก.ล.ด. โดยปัจจุบัน บล.เคเคพี โดม ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมในประเทศหลักทรัพย์ต่างประเทศ และหลักทรัพย์ในประเทศ ซึ่งกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นลูกค้าที่มีภูมิสำเนาอยู่ในประเทศไทย และมุ่งเน้นการให้บริการแก่ลูกค้าบุคคลรายย่อยขนาดเล็ก (Mass Segment)

¹⁰ ส่วนแบ่งการตลาด รวมตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (Proprietary Trading)

¹¹ รวมรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุนที่ได้รับจากบริษัทย่อย

¹² รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีผลกำไรจำนวน 829 ล้านบาท



4.2 ข้อมูลจากงบการเงิน

สรุปรายการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

งบการเงินรวมของกลุ่มกิจการและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปี 2564 ตรวจสอบโดยนางสาวสุกัญญา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 แห่งบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นและรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไขและมีข้อสังเกต

งบการเงินรวมของกลุ่มกิจการและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปี 2565 ตรวจสอบโดยนางสาวสินสิริ

ทั้งสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 แห่งบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นและรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไขและมีข้อสังเกต

งบการเงินรวมของกลุ่มกิจการและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารสำหรับปี 2566 ตรวจสอบโดยนางสาวสินสิริ ทั้งสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 แห่งบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นและรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไขและมีข้อสังเกต

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

สินทรัพย์

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท
เงินสด	1,381,596	1,000,242	1,242,065
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	62,029,433	45,732,349	55,238,234
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,035,387	18,702,990	22,364,824
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8,062,453	10,538,015	7,481,509
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	36,261,569	31,847,691	16,840,213
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	20,038	20,221	21,502
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	384,825,621	364,870,521	299,147,566
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7,240,407	5,787,730	3,981,941
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	7,436,488	7,412,008	3,500,887
สินทรัพย์สิทธิการให้	245,726	282,138	321,019
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,707,800	1,388,321	1,211,574
ค่าความนิยม	3,066,035	3,066,035	3,066,035
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,717,031	1,431,900	1,743,966
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,954,980	1,275,894	979,499
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	5,528,970	7,976,075	10,996,362
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7,813,483	6,304,888	7,986,005
รวมสินทรัพย์	545,327,017	507,637,018	436,123,201



ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 พันบาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	358,902,512	331,464,000	288,381,946
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	23,035,081	20,175,120	16,664,329
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	483,354	339,834	668,531
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,332,833	3,556,542	1,699,750
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,502,677	9,328,151	9,036,326
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	68,899,979	61,354,232	43,804,907
หนี้สินตามสัญญาเช่า	182,008	210,623	240,002
ประมาณการหนี้สิน	1,301,936	1,207,623	1,098,744
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	555,218	529,924	10,111
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	151,102	164,038	1,661,003
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	6,894,432	8,179,754	8,898,093
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,063,220	505,437	346,922
เจ้าหนี้อื่น	7,010,932	6,778,086	6,250,144
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	471,466	623,071	1,278,686
หนี้สินอื่น	5,287,417	5,109,137	4,921,552
รวมหนี้สิน	484,074,167	449,525,572	384,961,046
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 1,047,876,293 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	10,478,763	8,467,511	8,467,511
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,467,511	8,467,511	8,467,511
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,356,233	9,356,233	9,356,233
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,981,173	2,010,004	(285,547)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,047,876	852,337	852,337
ยังไม่ได้จัดสรร	40,114,146	37,137,439	32,655,567
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่	60,966,939	57,823,524	51,046,101
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	285,911	287,922	116,054
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	61,252,850	58,111,446	51,162,155
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	545,327,017	507,637,018	436,123,201



ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	30,717,442	23,670,516	19,489,069
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,423,616	4,589,167	3,788,433
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	22,293,826	19,081,349	15,700,636
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,459,728	7,183,322	6,973,605
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	983,248	1,017,863	899,548
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,476,480	6,165,459	6,074,057
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	440,647	830,946	(157,758)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(12,080)	(3,707)	(9,640)
รายได้จากเงินปันผล	339,743	506,671	1,329,401
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	224,164	957,973	1,309,321
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	28,762,780	27,538,691	24,246,017
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	7,101,128	6,954,170	6,428,423
ค่าตอบแทนกรรมการ	43,085	46,358	36,298
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,323,212	1,113,326	1,003,044
ค่าภาษีอากร	626,475	509,307	461,927
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(560,154)	38,976	59,592
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	4,806,376	1,540,378	1,503,667
อื่นๆ	2,554,113	2,810,136	1,755,308
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	15,894,235	13,012,651	11,248,259
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,081,910	5,036,211	5,200,829
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,786,635	9,489,829	7,796,929
ภาษีเงินได้	1,330,686	1,873,389	1,441,616
กำไรสุทธิ	5,455,949	7,616,440	6,355,313

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(67,475)	(154,974)	(302,505)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	13,495	30,995	60,501
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(53,980)	(123,979)	(242,004)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์	-	3,419,400	-
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	64,837	117,708	1,168,874
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	12,955	501	72,495
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(15,474)	(707,447)	(248,084)
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	62,318	2,830,162	993,285
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	8,338	2,706,183	751,281
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	5,464,287	10,322,623	7,106,594
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,443,403	7,602,096	6,318,052
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	12,546	14,344	37,261
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,451,740	10,120,390	7,069,132
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	12,547	202,233	37,462
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	6.43	8.98	7.46

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,786,635	9,489,829	7,796,929
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคา	573,194	476,542	482,479
รายการตัดบัญชี	249,184	211,619	210,273
ส่วนเกินตัดจำหน่ายของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	129,064	63,727	104,239
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,705,285	2,401,000	3,392,502
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	20,170	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและ			
ตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	849,234	(2,764,681)	3,106,213
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย			
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	819,569	1,383,205	(2,519,388)
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่า	15	(1,065)	-
(โอนกลับ) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	(560,154)	26,050	59,592
(โอนกลับ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	(12,196)	1,944	(17,335)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	46,875	(3,172,646)	(1,296,750)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,326)	(19,398)	(14,568)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	6,408	16,091	52,793
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	3	2,690	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(22,422,890)	(19,145,076)	(15,804,875)
รายได้เงินปันผล	(339,743)	(506,671)	(1,329,401)
เงินสดรับดอกเบี้ย	29,413,435	22,598,317	18,720,250
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(7,619,478)	(4,360,909)	(3,886,542)
เงินปันผลรับจากหุ้น	322,726	507,666	1,329,604
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,768,414)	(2,412,507)	(1,171,251)
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	100,784	111,146	119,991
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	23,233	33,975	6,625
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	(274,386)	172	606,348
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8,045,227	4,941,020	9,947,728

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(25,855,146)	9,561,389	(22,457,164)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,798,030	5,471,225	(7,240,579)
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(29,644,268)	(75,067,885)	(50,067,680)
ทรัพย์สินรอการขาย	8,508,141	6,189,323	6,132,290
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,447,105	3,020,287	(4,158,765)
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(679,086)	(296,396)	354,768
สินทรัพย์อื่น	(1,477,784)	1,685,182	(2,730,953)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	27,438,512	43,082,054	36,856,072
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,859,961	3,510,791	6,400,459
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	143,520	(328,697)	275,819
เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(12,936)	(1,496,965)	1,072,977
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,285,322)	(718,339)	3,358,702
เจ้าหนี้อื่น	812,809	169,832	2,273,674
หนี้สินอื่น	532	89,003	(160,035)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(6,900,705)	(188,176)	(20,142,687)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(9,698,180)	(18,479,713)	(5,382,178)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12,220,512	11,690,595	9,071,420
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(542,892)	(40,350)	(1,659,627)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	160,541	642,244	4,248,386
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(1,339,926)	(10,763,715)	(264,203)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	3,638,133	2,219,956	1,201,965
เงินสดจ่ายจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(5)	(1,707)	(6)
เงินสดจ่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	(503,433)	(906,089)	(627,649)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	10,501	21,647	63,902
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(574,577)	(395,459)	(337,123)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	3,370,674	(16,012,591)	6,314,887



ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	84,253,303	55,339,570	51,023,270
เงินสดจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้	(75,700,924)	(37,761,578)	(35,565,898)
เงินสดจ่ายจากการออกหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(12,740,709)	(14,706,208)	(6,371,946)
เงินสดรับจากการออกหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	10,517,000	16,563,000	7,174,790
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(2,328,495)	(102,508)	(110,817)
เงินปันผลจ่าย	(88,461)	(3,342,967)	(2,540,211)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(329)	(384)	(533)
เงินลงทุนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	-	(29,981)	(29,416)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	3,911,385	15,958,944	13,579,239
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	381,354	(241,823)	(248,561)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,000,242	1,242,065	1,490,626
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,381,596	1,000,242	1,242,065

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ได้แก่

เจ้าหนี้ซื้อทรัพย์สิน	31,656	25,184	53,414
ลูกหนี้โอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้	9,400,664	8,021,161	7,236,662
เจ้าหนี้หนี้สินตามสัญญาเช่า	59,846	102,509	167,122
สิทธิการใช้สินทรัพย์เพิ่มขึ้น	59,831	-	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(67,475)	(154,974)	(302,505)
ส่วนเกิน (ด่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุน			
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	20,792	(160,057)	121,828
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์	-	604,657	(232,609)
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์	-	629,127	(108,907)
โอนที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์เป็นสิทธิการใช้สินทรัพย์	-	-	41,233
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	3,419,400	-

4.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงิน	2564	2565	2566
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)			
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง	31.2	27.7	29.9
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	0.26	0.26	0.21
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรสุทธิ	26.1	27.6	18.9
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	13.0	14.0	9.2
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	12.9	8.5	5.1
ผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ	6.5	6.6	7.1
ต้นทุนทางการเงิน	1.2	1.2	1.9
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	5.3	5.4	5.2
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	3.9	4.0	4.2
อัตราส่วนรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์	2.1	1.8	1.2
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.6	1.6	1.0
อัตราภาระหนี้ของสินทรัพย์	0.1	0.1	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Policy Ratio)			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.9	8.3	8.2
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	107.1	113.4	109.7
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝากและเงินกู้ยืม	93.0	95.7	92.1
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	74.9	73.7	74.1
อัตราการจ่ายเงินปันผล	39.5	36.2	46.7
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	175.0	154.4	164.6
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อสินเชื่อรวม	5.0	4.8	5.2
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	0.9	1.0	1.5
อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม	3.3	3.4	3.3
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวมและดอกเบี้ยค้างรับ	1.9	1.9	2.0
อัตราส่วนอื่นๆ (Other Ratio)			
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	16.4	15.1	15.7
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (NCR เกณฑ์ ก.ล.ต.) - บล.เกียรตินาคินภัทร	22.95	23.63	40.38



5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง

นายทะเบียน - หุ้่นสามัญ	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991
ผู้สอบบัญชี	: น.ส.สินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด เลขที่ 179/74-80 อาคารบางกอกชิดทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2844-1000 โทรสาร 0-2286-5050
ที่ปรึกษากฎหมาย	: ไม่มี
ที่ปรึกษา/ ผู้จัดการภายใต้สัญญาการจัดการ	: ไม่มี

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับโดยหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสำนักงาน คปภ. ในช่วงระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2562-2566)

บริษัท	ปี	หน่วยงานกำกับดูแล	มาตราและบทลงโทษที่ถูกเปรียบเทียบปรับ	จำนวนเงิน (บาท)
บล.เกียรตินาคินภัทร	2565	สำนักงาน ก.ล.ต.	มาตรา 56(4) แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535	นำส่งรายงานอัตราส่วนที่มีนัยสำคัญทางการเงินรายปี ล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนด

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ในการประกอบธุรกิจด้านสินเชื่อ สินเชื่อเช่าซื้อ และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีคดีความทั้งที่ธนาคารเป็นผู้ฟ้องคดีและที่ธนาคารถูกฟ้องคดี โดยเป็นผลมาจากการดำเนินธุรกิจ เช่น การฟ้องบังคับชำระหนี้จากผู้กู้ การฟ้องเรียกหลักประกัน ซึ่งคดีเหล่านี้เป็นคดีความที่มีลักษณะเป็นปกติในการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม คดีความดังกล่าวมิได้มีคดีที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น

โดยสรุป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มิได้มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือที่อาจกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อย่างมีนัยสำคัญและไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้

ส่วนที่ 2

การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับ คณะกรรมการ

1. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ คือ ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงนำเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและประวัติโดยละเอียดเพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมแล้วนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งหรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ (แล้วแต่กรณี)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่คัดเลือก สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจ และสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร

คุณสมบัติของกรรมการ

1) มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อรับมือกับความท้าทายที่เพิ่มมากขึ้นและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป มีความเข้าใจในอุปสรรคต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นทางธุรกิจ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว มีอิสระในการตัดสินใจรวมถึงสามารถนำเสนอมุมมองที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดประโยชน์โดยรวมต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจ และสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันในอุตสาหกรรม

- 2) มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตน ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่เอื้อประโยชน์ให้แก่พวกพ้อง ระวังผลกระทบจากผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้น กลุ่มใดหรือรายใด มีการตัดสินใจหรือลงมติเมื่อมีข้อมูลที่เพียงพอและมีความสมเหตุสมผล รวมทั้งสอดคล้องดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงการตัดสินใจใดๆ อันจะทำให้เกิดความเสียหายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น
- 3) เป็นผู้ที่มีความซื่อสัตย์และไม่มีความขัดแย้งต้องห้ามตามที่กำหนดโดยกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล และกรณีกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจะต้องมีความซื่อสัตย์ตามที่ธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดด้วย
- 4) สามารถอุทิศเวลาและทุ่มเทความสนใจให้กับธนาคารและกลุ่มธุรกิจ มีความคล่องตัวในการทำงานเชิงรุก มีการพัฒนาความรู้ความสามารถให้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงและความเสี่ยงใหม่ๆ อย่างสม่ำเสมอ สามารถประเมินสถานการณ์โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นและเตรียมพร้อมรับมือได้ทันทั่วทั้ง และพร้อมที่จะเข้าร่วมการประชุมของธนาคารเสมอ เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร
- 5) เป็นผู้มีภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ สามารถปฏิบัติหน้าที่เพื่อประโยชน์สำหรับการบริหารจัดการธนาคารและกลุ่มธุรกิจ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียและผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีความอิสระในการตัดสินใจและการแสดงวิสัยทัศน์ เข้าใจและตระหนักในบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะผู้บังคับการ รวมทั้งสามารถวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อม

ต่างๆ เพื่อบริหารงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ให้เป็นธุรกิจที่ยั่งยืนและสามารถปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ได้อย่างเหมาะสม อันจะสร้างคุณค่าให้ธนาคาร กลุ่มธุรกิจ และผู้ถือหุ้นโดยรวมในระยะยาว

นิยามของกรรมการอิสระ

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
 - 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
 - 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
 - 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่น

- ทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
 - 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
 - 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
 - 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือไม่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย
 - 9) ไม่เป็นกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันด้วย โดยกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี และในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็น

กรรมการ ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร สามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกได้ โดยนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากเดิม

หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้ว และจะกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

- 10) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร ได้อย่างเป็นอิสระ

ในการสรรหากรรมการ หากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเสนอชื่อกรรมการรายเดิมเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร ควรคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมาของกรรมการรายดังกล่าวประกอบการพิจารณาด้วย

ในการสรรหากรรมการใหม่ ธนาคารจัดทำ Board Skill Matrix หรืออาจใช้บริษัทที่ปรึกษาหรือฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจ โดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการธนาคาร

เมื่อกรรมการอิสระของธนาคารดำรงตำแหน่งครบวาระ หรือมีเหตุจำเป็นที่จะต้องเลือกตั้งกรรมการอิสระเพิ่ม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนจะทำหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจ รวมถึงมีคุณสมบัติขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคาร สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งตามขั้นตอนที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารต่อไป

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการของธนาคารว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ เว้นแต่วาระของกรรมการเหลือน้อยกว่า 2 เดือน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนอาจเสนอชื่อบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งเป็นกรรมการของธนาคารแทนด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ โดยบุคคลที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน

ในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการ ข้อบังคับของธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้ดังต่อไปนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- 2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- 3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากัน แต่เกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. การกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนมีหน้าที่ทบทวนคำตอบแทนกรรมการในเบื้องต้นและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการจะพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และผลการปฏิบัติงานของกรรมการ สถานะการเงินของธนาคาร และอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนทำหน้าที่พิจารณากำหนดคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาคำตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล

3. ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ มีการแบ่งแยกอย่างชัดเจน กล่าวคือ ประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่เป็นบุคคลเดียวกัน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ให้ข้อคิดเห็นเกี่ยวกับแผนปฏิบัติ เสนอแนะกลยุทธ์ มีบทบาทในการติดตามการบริหารงานของฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและกระบวนการที่เหมาะสมได้ถูกนำมาใช้ในทางปฏิบัติอย่าง



มีประสิทธิผล และมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานด้วยความเอาใจใส่ระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ

ฝ่ายจัดการซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้สำเร็จลุล่วงและวางแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในภาระหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนำนโยบายของคณะกรรมการธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

4. การพัฒนากฎหมาย

ธนาคารส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการได้รับการฝึกอบรมหรือเข้าร่วมสัมมนาในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

ในการเข้ารับตำแหน่งกรรมการ กรรมการแต่ละท่านจะได้รับทราบข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร และได้รับคำแนะนำด้านกฎหมายกฎระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ในการเป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

5. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

ธนาคารกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะและรายบุคคลอย่างน้อยปีละครั้ง และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้กรรมการของธนาคารนำผลการประเมินการปฏิบัติงานไปพัฒนาตนเอง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารใช้แบบประเมินที่ผ่านการสอบทานโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารอาจเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารโดยรวมและ/หรือเฉพาะในบางเรื่องก็ได้ อีกทั้งธนาคารยังส่งเสริมให้การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลใช้วิธีประเมินทั้งการประเมินตนเอง (Self-evaluation) และการประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation)

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจใช้บริการจากที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้นของธนาคารและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยสิทธิของผู้ถือหุ้นที่กฎหมายกำหนดไว้แล้วรวมถึงสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการมีส่วนร่วมและรับทราบเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในธนาคาร และสิทธิในการได้รับข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของเงินทุน เปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุม หรือเมื่อมีการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการรับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา เป็นต้น

ขณะเดียวกันคณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ อำนาจความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นโดยจัดสรรเวลาอย่างเหมาะสมและสนับสนุนโอกาสของผู้ถือหุ้นในการแสดงความคิดเห็นและเสนอคำถามในที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยธนาคารจะไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นจะได้รับการปฏิบัติและได้รับการปกป้องสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการประชุมผู้ถือหุ้น การรับสารสนเทศ และการออกเสียงลงคะแนน โดยถือว่า 1 หุ้น มี 1 เสียง ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

2. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

กลุ่มธุรกิจฯ มีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น โดยกลุ่มธุรกิจฯ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส บุตรและบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร

กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารต้องขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 1 วัน โดยคำขออนุมัติจะมีผลใช้บังคับ 3 วันทำการนับถัดจากวันที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมาย รวมถึงคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ นิติบุคคลที่กรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้บริหารของธนาคารถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของธนาคารภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ให้สำนักงาน ก.ล.ด. พร้อมกับส่งสำเนารายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (แบบ 59) ไปยังเลขาธิการบริษัทภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง รวมทั้งเพื่อให้มีการเปิดเผยในแบบ 56-1 One Report

กลุ่มธุรกิจฯ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงระหว่าง 14 วันก่อนวันสิ้นไตรมาสจนถึงวันที่ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session)

สำนักตรวจสอบภายในมีการสอบทานการปฏิบัติในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในและการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งหากพบผู้ใดฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดจะนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาลงโทษตามระเบียบของธนาคาร

3. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นเมื่อผลประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีความขัดแย้งหรือคาดว่าจะมีความขัดแย้งไม่ว่าในทางใดทางหนึ่งกับผลประโยชน์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์อาจเกิดขึ้นได้ในหลายรูปแบบในธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งบังคับใช้กับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

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

กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรูปแบบต่างๆ อย่างชัดเจน สื่อสารมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างทั่วถึง รวมทั้งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องขออนุมัติก่อนการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อกระตุ้นให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับบุคคลดังกล่าว และให้หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกลุ่มธุรกิจฯ อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สามารถคาดเดาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทุกอย่างที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจะต้องได้รับการจัดการภายใต้กรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ทำธุรกรรมที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เว้นแต่ธุรกรรมดังกล่าวดำเนินการภายใต้กฎหมาย กรอบจริยธรรม หรือดำเนินการภายใต้หลักการดังต่อไปนี้

- เป็นธุรกรรมที่คำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าหรือจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าในสถานการณ์ขณะนั้น
- เป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ (At Arm's Length Transaction)
- ปฏิบัติตามเงื่อนไขเพิ่มเติมอื่นๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

4. การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ (สาระสำคัญปรากฏตามเอกสารแนบ 5) และระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด เปิดเผยนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันต่อสาธารณชน และไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดๆ บุคคลหรือองค์กรที่กระทำผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

กลุ่มธุรกิจฯ มีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบโดยทั่วกันเป็นประจำ รวมถึงจัดให้มีการฝึกอบรมในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันในรูปแบบ e-Learning ซึ่งทุกคนต้องทบทวนความรู้ความเข้าใจในหัวข้อนี้เป็นประจำทุกปีและทำแบบทดสอบให้ได้คะแนนร้อยละ 100 เพื่อให้มั่นใจว่ามีความรู้ความเข้าใจในนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเป็นอย่างดี

6.2 จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการมีชื่อเสียงที่ดี ดังนั้นการดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือที่สูงค่า ผู้ร่วมงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และประชาชนทั่วไปมีต่อธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ถือเป็นหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร เจ้าหน้าที่ และพนักงานทุกคนที่พึงปฏิบัติ

กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และนโยบายต่างๆ ที่กำกับหรือใช้กับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามมาตรฐานและดำเนินธุรกิจด้วยความมีจริยธรรม โดยยึดถือหลักของการให้บริการที่มีมาตรฐานและยึดมั่นในคุณธรรม เพราะการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจและความเชื่อถือจากลูกค้าและประชาชนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้กรรมการ เจ้าหน้าที่ และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ มีกรอบการดำเนินงานที่มีมาตรฐานร่วมกัน และยึดมั่นในคุณธรรม นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ระบุหลักการที่สำคัญในเรื่องต่างๆ ประกอบด้วย 1) ความซื่อสัตย์ทางผลประโยชน์ 2) การหาผลประโยชน์จากกลุ่มธุรกิจฯ 3) หน้าที่ในการรักษาความลับ 4) การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม 5) การปฏิบัติต่อผู้อื่นอย่างเคารพและให้เกียรติ 6) การรักษาข้อมูลและทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย หรือการไม่ปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ ในเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ การทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤตินอกขอบเขตของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกลไกคุ้มครองผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส เพื่อมิให้ถูกคุกคามข่มขู่หรือกระทำการอื่นใดที่อาจได้รับผลกระทบเชิงลบจากการแจ้งเบาะแส และให้ความสำคัญกับการรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส การร้องเรียน และเอกสารหลักฐานไว้เป็นความลับตามที่ระบุไว้ในนโยบายเรื่องการแจ้งเบาะแสและการกระทำผิดของกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption หรือ CAC) ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดทำโดยรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ซึ่งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC และการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ทุก 3 ปี

7) การปฏิบัติตามกฎหมาย 8) การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและทางอิเล็กทรอนิกส์ และ 9) หน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 5 และบนเว็บไซต์ของธนาคาร)

กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการสื่อสารและเผยแพร่นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจผ่านเว็บไซต์และระบบอินทราเน็ตเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานได้รับทราบและส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติ โดยมีการจัดอบรมให้ความรู้เรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจในรูปแบบ e-Learning ซึ่งกำหนดเป็นบทเรียนภาคบังคับสำหรับพนักงานใหม่ และกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องทบทวนความรู้ความเข้าใจเป็นประจำทุกปีและทำแบบทดสอบให้ได้คะแนนร้อยละ 100 เพื่อให้มีมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดีร่วมกัน โดยในปีที่ผ่านมาผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ จำนวน 4,723 คน คิดเป็นร้อยละ 99.85 ของจำนวนผู้บริหารและพนักงานทั้งหมดได้ผ่านการทบทวนความรู้ในหลักสูตรจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีหน้าที่ทบทวน ให้ความเห็นชอบและ/ หรืออนุมัติกระบวนการในการดำเนินงาน รวมถึงนโยบายหลักเกณฑ์ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Core Compliance) ที่บังคับใช้ทั้งกลุ่มธุรกิจฯ

ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และกำกับให้ผู้เกี่ยวข้องมีการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักการและจรรยาบรรณที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ กำหนดไว้ผ่านสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ในปีที่ผ่านมาธนาคารไม่พบว่ามีกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารกระทำผิดอันเนื่องมาจากประเด็นเกี่ยวกับจริยธรรม

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มอบหมายให้บริษัท อีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิสেস จำกัด ดำเนินการประเมินผล การปฏิบัติตามนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อวิเคราะห์และปรับปรุงแนวทางในการปฏิบัติงานด้านจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ

6.3.1 พัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี รวมทั้งปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในระหว่างปี 2566 คณะกรรมการธนาคารมีการดำเนินการในเรื่องที่สำคัญดังนี้

- ทบทวนนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร (ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2566 เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2566) แล้วเห็นสมควรให้คงหลักการเดิมของนโยบายไว้ เนื่องจากยังคงเป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการ อีกทั้งปรับปรุงนโยบายดังกล่าวด้วยการรวมเนื้อหาของหมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น และหมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน เข้าด้วยกัน เปลี่ยนชื่อหมวดที่ 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย เป็นบทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสียและการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืน เพื่อให้ครอบคลุมการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืน และปรับปรุงรายละเอียดบางประการของนโยบายดังกล่าวเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินงานในปัจจุบัน ข้อบังคับของธนาคาร และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ออกใหม่ รวมทั้งเพื่อให้สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น
- ปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้มีรูปแบบสอดคล้องกับกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคารและสอดคล้องตามคำแนะนำในคู่มือการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืนสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งปรับปรุง

แก้ไขบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สอดคล้องและครบถ้วนตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด อันได้แก่ ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2566 เรื่องบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 3/2566 เรื่องบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code/CG Code) และแนวปฏิบัติที่ดีในการกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- ทบทวนบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารทุกชุด และอนุมัติการปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ โดยในส่วนของการตรวจสอบมีการกำหนดคุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบเพิ่มเติมว่าประธานกรรมการตรวจสอบจะต้องไม่เป็นประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และกรรมการตรวจสอบสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี สำหรับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการพิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งผู้มีอำนาจในการจัดการ



- ของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 3/2566 เรื่องบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ส่วนคณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแล การดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล หรือความยั่งยืนเพิ่มเติม เพื่อให้สอดคล้องกับแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการดำเนิน ธุรกิจสถาบันการเงินโดยคำนึงถึงมิติสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และแนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการในการกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อความยั่งยืนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย
- ทบทวนและปรับปรุงบทบาทหน้าที่ของประธาน กรรมการของธนาคาร โดยเพิ่มหน้าที่ในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการแสดงความคิดเห็นอย่าง เปิดกว้างในที่ประชุม เพื่อให้กรรมการได้ใช้ดุลยพินิจ ที่รอบคอบในการอภิปราย ถกเถียง และให้ความเห็น ที่หลากหลายในเชิงสร้างสรรค์ อย่างเป็นอิสระและ ตรงไปตรงมา
 - ทบทวนและปรับปรุงแนวทางบริหารจัดการบริษัท ของกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2566 เพื่อให้สอดคล้องกับ โครงสร้างและการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ใน ปัจจุบัน และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2566 เรื่องกลไกการกำกับดูแลกิจการของ สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้ง เพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการกำกับดูแลทางนโยบายและ การจัดการที่ดีขึ้น
 - รับทราบรายงานผลการประเมินการปฏิบัติตาม หลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ประจำปี 2565 ซึ่งประเมินโดยบริษัท อีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด โดยบริษัท อีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด พบว่าธนาคารมีการกำหนดนโยบาย และแนวปฏิบัติที่เหมาะสม อีกทั้งมีการปฏิบัติตาม นโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดอย่างสม่ำเสมอ อย่างไรก็ดี ยังมีเรื่องที่ธนาคารสามารถพัฒนาให้ดียิ่งขึ้น อาทิ ความสอดคล้องของนโยบายเรื่องจรรยาบรรณ ในการดำเนินธุรกิจกับแนวปฏิบัติที่ดีในประเทศ และสากล การสื่อสารนโยบายเรื่องจรรยาบรรณ ในการดำเนินธุรกิจภายในและภายนอกองค์กร และ การกำหนดกระบวนการในการทบทวนนโยบายเรื่อง จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

- อนุมัติแผนการปรับปรุงโครงสร้างเงินทุนเพื่อให้เหมาะสม กับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และอนุมัติการให้พนักงาน มีส่วนร่วมในการเป็นเจ้าของกิจการโดยการออกและ จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ของธนาคารจำนวนไม่เกิน 60,000,000 หน่วยให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และ/ หรือพนักงานของธนาคาร และบริษัทย่อย (KKP ESOP Warrant) โดยไม่คิดมูลค่า เพื่อเป็นการสร้างแรงจูงใจในการขับเคลื่อนธุรกิจ เพิ่ม ประสิทธิภาพในการทำงานและการมีส่วนร่วมในการ เป็นเจ้าของ สร้างความผูกพันต่อองค์กร และรักษา ผู้บริหารและพนักงานที่มีความสามารถไว้กับองค์กร
- อนุมัติการแต่งตั้งนางดัยนา บุญนาค ซึ่งเป็นกรรมการ อิสระ ทำหน้าที่พิจารณา กำหนดวาระการประชุม คณะกรรมการธนาคารร่วมกับประธานกรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อส่งเสริมให้เกิดการ ถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการธนาคารและ ฝ่ายจัดการให้มากขึ้น และเป็นไปตามหลักการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี
- มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนศึกษาเกี่ยวกับการว่าจ้างที่ปรึกษา ภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะ ประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะ กรรมการธนาคาร
- อนุมัติแผนการสืบทอดตำแหน่งงานระดับประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร และรับทราบความคืบหน้าของ โครงการ KKP's Talent & Succession Management
- ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2565 ของประธาน สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานซึ่งเป็น หัวหน้าหน่วยงาน Compliance ตามข้อเสนอแนะของ ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อเป็นการถ่วงดุลอำนาจของ ฝ่ายจัดการและส่งเสริมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ประจำปี 2566 เพื่อให้สอดคล้องกับแผนงานประจำปี 2566 รวมทั้งปรับปรุงตัวชี้วัดความเสี่ยงและระดับ Risk Tolerance ของความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยง ด้านอาชญากรรมทางการเงิน เพื่อให้เหมาะสมกับ สถานการณ์ปัจจุบันมากยิ่งขึ้น
- รับทราบผลการซ่อมแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้าน สภาพคล่องประจำปี 2565 ซึ่งในภาพรวมเป็นไปด้วย ความเรียบร้อยตามวัตถุประสงค์ โดยผู้ที่เกี่ยวข้อง รับทราบถึงวิกฤตด้านสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นใน ลักษณะที่คล้ายกับสถานการณ์จำลองและมีความ เข้าใจในบทบาท หน้าที่ ขั้นตอนการประสานงาน และ ให้ข้อมูลที่เป็นต่อการบริหารสภาพคล่องในภาวะ ฉุกเฉิน

- อนุมัตินโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ มีช่องทางการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดที่ชัดเจน มีมาตรการคุ้มครองและรักษาความลับแก่ผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูลไม่ให้ถูกคุกคามข่มขู่หรือกระทำการอื่นใดที่อาจได้รับผลกระทบเชิงลบ และเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2566 เรื่องกลไกการกำกับดูแลกิจการของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และรับทราบรายงานข้อร้องเรียนของลูกค้าสำหรับปี 2565 ตามแนวปฏิบัติด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
- อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงินและปัญหาการทุจริตที่เกิดจากการกระทำของบุคคลภายนอก บุคคลภายใน ทั้งในรูปแบบการทุจริตสินเชื่อ การทุจริตภายใน และปัญหาร้ายทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงินที่เพียงพอและเหมาะสมกับปริมาณอาชญากรรมทางการเงินหรือภัยทุจริตที่เกิดขึ้นต่อธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ให้บริการให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ทบทวนและปรับปรุงนโยบาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อให้เกิดความชัดเจนในการปฏิบัติงานและเพื่อให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่มีการเปลี่ยนแปลง อาทิ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อบุคคล นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อย่อย นโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูล นโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบายการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน นโยบายการให้บริการจากผู้รับดำเนินการในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หรือธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นโยบายเกี่ยวกับธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการตัดออกจากบัญชี นโยบายและแผนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทุน หลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร และระเบียบการบริหารจัดการกฎเกณฑ์การให้ข้อมูล เป็นต้น

6.3.2 การนำ CG Code ของสำนักงาน ก.ล.ต. มาปรับใช้

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2566 เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2566 (ซึ่งมีกรรมการของธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 12 ท่าน) คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนความเหมาะสมในการนำหลักปฏิบัติและแนวปฏิบัติของ CG Code มาปรับใช้กับบริบทของธนาคารเพื่อกำกับดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ มีผลประกอบการที่ดีในระยะยาว และสร้างคุณค่าให้กิจการได้อย่างยั่งยืน นำเชื่อถือสำหรับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ตรงตามความมุ่งหวังของทั้งภาคธุรกิจ ผู้ลงทุน ตลอดจนตลาดทุนและสังคมโดยรวม

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าการดำเนินงานของธนาคารในปัจจุบันสอดคล้องกับหลักปฏิบัติของ CG Code ทั้ง 8 ข้อ โดยมีเพียงแนวปฏิบัติย่อยบางประการดังต่อไปนี้ที่ธนาคารยังไม่ได้นำมาปรับใช้

- แนวปฏิบัติที่ 3.2.1: ประชานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ
- แนวปฏิบัติที่ 5.2.1 (3): ความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการให้ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้ลูกค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลลูกค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ ประชานกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร เป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยประชานกรรมการจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในภาระหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการดำเนินนโยบายของคณะกรรมการธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ

ในส่วนของลูกค้า กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้า จึงได้กำหนดบทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้าและนโยบายการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร อีกทั้งกำหนดเรื่องการยกระดับการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชน และการดูแลลูกค้าไว้ในแผนการดำเนินงานตามมาตรฐาน GRI ซึ่งได้เริ่มดำเนินการแล้วตั้งแต่ปี 2564

การพิจารณาคัดเลือกลูกค้าหรือผู้ให้บริการภายนอกมีแนวทางที่เหมาะสมและคำนึงถึงประเด็นด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยจัดทำแบบฟอร์มการประเมินผู้ให้บริการภายนอก ซึ่งประกอบด้วยการประเมินผลงานด้านคุณภาพ



สินค้า/ บริการ ราคา ระยะเวลาการส่งมอบสินค้า/ บริการ ความพร้อมของทีมงานและความเอาใจใส่ในการดำเนินงาน รวมถึงประเมินประเด็นเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ทั้งในเรื่องของการมีชื่อเสียงที่ดี ได้รับการยอมรับในสังคม ไม่มีข่าวเชิงลบในมิติความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีการดูแลพนักงานและแรงงานอย่างเหมาะสม ไม่มีการละเมิดเรื่องสิทธิมนุษยชนด้วยการใช้แรงงานเด็กหรือแรงงานบังคับ ตลอดจนเลือกใช้วัสดุอุปกรณ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงมาตรฐานที่สำคัญเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมของผู้ให้บริการภายนอก

อย่างไรก็ดี การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับคู่ค้ายังไม่ได้ครอบคลุมไปถึงการชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2566 ยังเห็นสมควรให้มีการคัดเลือกกรรมการอิสระหนึ่งท่านเพื่อร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และขอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนศึกษาเกี่ยวกับการว่าจ้างที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารด้วย

6.3.3 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารอย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้ธนาคารได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหลายรางวัลดังนี้

- เป็น 1 ใน 226 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคะแนนการประเมินในระดับ 5 เหรียญ (100 คะแนนเต็ม) จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2566 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวงจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- เป็น 1 ใน 193 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ระดับ BBB” โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยธนาคารได้รับคัดเลือกให้เป็นหุ้นยั่งยืนต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 9 เนื่องจากมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน มีกระบวนการบริหาร

จัดการความเสี่ยงที่ดี สามารถปรับตัวและสร้างโอกาสในการแข่งขันผ่านนวัตกรรมทางธุรกิจท่ามกลางสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง รวมทั้งให้ความสำคัญในการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดจนชุมชนสังคม และสิ่งแวดล้อม

- เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงานอีเอสจี เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2566 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยธนาคารได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 9

ในรอบปี 2566 ที่ผ่านมามาตราการได้มีการปฏิบัติตามนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการในแต่ละหมวดดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

1.1 การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่

ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคารหรือตามแต่ที่กฎหมายจะกำหนด และในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษและต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป

ในปี 2566 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีขึ้นในวันที่ 20 เมษายน 2566 ซึ่งไม่อยู่ในช่วงวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่ออำนวยความสะดวกต่อผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุม โดยในระหว่างปีธนาคารไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารมีบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้ให้บริการระบบการประชุมและเป็นผู้ควบคุมระบบ โดยผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถยื่นแบบคำร้อง (e-Request) เข้าร่วมประชุมผ่าน Web Browser หรือสแกน QR Code เพื่อเข้าสู่ระบบได้ล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2566 เป็นต้นไปจนกว่าจะปิดการประชุม

สำหรับการเข้าใช้งานระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Cisco Webex Meetings) และระบบ Inventech Connect ในวันประชุม ธนาคารเปิดระบบให้เข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุม 2 ชั่วโมง โดยให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะใช้ Username และ Password ที่ได้รับและปฏิบัติตามขั้นตอนการใช้งานระบบที่เปิดเผยแพร่ในหนังสือเชิญประชุมและบนเว็บไซต์ของธนาคาร

ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นต้องแสดงในการยื่นแบบคำร้องเข้าร่วมประชุมไว้อย่างครบถ้วนเพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม มีการแจ้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งแนบหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ โดยอาจเลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกรรมการอิสระของธนาคารเข้าประชุมแทน

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาไทย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ อีกทั้งธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

1.2 การให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ธนาคารดำเนินการในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยปฏิบัติตามคู่มือ AGM Checklist ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวคือ เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคารไม่น้อยกว่า 28 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 22 มีนาคม 2566 หรือเป็นเวลา 29 วันก่อนวันประชุม) โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าทางไปรษณีย์ไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม (วันที่ 3 เมษายน 2566 หรือเป็นเวลา 17 วันก่อนวันประชุม) รวมทั้งได้ประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษอย่างละ 1 ฉบับ เป็นเวลาติดต่อกัน 3 วันก่อนวันประชุม (วันที่ 29 - 31 มีนาคม 2566) ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดของวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ อาทิ ในวาระพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล ธนาคารเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลเปรียบเทียบอัตราจ่ายเงินปันผลกับปีที่ผ่านมาเพื่อประกอบการพิจารณาในวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเกี่ยวกับกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งในวาระพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการนอกเหนือจากรูปแบบและจำนวนของค่าตอบแทนที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ และในวาระพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน อาทิ

ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นๆ ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายให้กับผู้สอบบัญชี เป็นต้น โดยในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นมีการระบุอย่างชัดเจนถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ

1.3 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่ที่มีคำบอกกล่าวเรียกประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประชุม รวมทั้งเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ โดยธนาคารได้เปิดเผยหลักเกณฑ์ในการส่งคำถามล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือไปรษณีย์ลงทะเบียนมายังฝ่ายเลขานุการบริษัทได้จนถึงวันที่ 19 เมษายน 2566 โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวม กลั่นกรองคำถาม และนำเสนอต่อประธานกรรมการและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

1.4 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารล่วงหน้าเป็นเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี กล่าวคือ ระหว่างวันที่ 1 กันยายน - 30 พฤศจิกายน 2565 โดยธนาคารได้แจ้งข่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2565 อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารในระยะเวลาดังกล่าว

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของวาระการประชุมที่ผู้ถือหุ้นเสนอ ซึ่งจะต้องมีลักษณะเข้าข่ายตามข้อกำหนดของธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาเป็นอย่างอื่น โดยมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด



ในกรณีที่มีการเสนอวาระเรื่องเดียวกันจากผู้ถือหุ้นหลายรายหรือเป็นเรื่องที่อาจจะนำมาพิจารณาร่วมกันได้ คณะกรรมการธนาคารอาจนำมารวมนับเป็นวาระเดียวกันได้ ซึ่งวาระใดที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร จะได้รับการบรรจุเป็นวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ส่วนเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

1.5 การมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของธนาคารมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยธนาคารได้จัดเตรียมและส่งหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนได้ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม อีกทั้งผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งธนาคารได้ระบุอย่างชัดเจนในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นถึงเอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการมอบฉันทะ โดยธนาคารได้หลีกเลี่ยงการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 2 ท่านให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ โดยมีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 604 ราย นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 193,214,966 หุ้น

1.6 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถามแก่ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น จึงสนับสนุนให้กรรมการของธนาคาร ประธานและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนผู้บริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2566 ที่ผ่านมาประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร กรรมการทุกท่าน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงสุดด้านการเงินของธนาคาร รวมทั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ด้วย

1.7 การจัดสรรเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น

ก่อนเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม โดยธนาคารได้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน รวมถึงวิธีปฏิบัติในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธนาคารในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาสำหรับการอภิปรายอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและซักถามโดยใช้เวลาอย่างเหมาะสมและให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

1.8 การบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

ธนาคารจัดให้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 อย่างครบถ้วน มีการบันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม สัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามคำตอบ ความคิดเห็นของที่ประชุม และมติที่ประชุม โดยแยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนชัดเจน

ธนาคารเปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในเวลาที่กำหนด (วันที่ 20 เมษายน 2566 ซึ่งเป็นวันที่มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566) จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคาร

2. บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสียและการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ หน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงชุมชน โดยรอบและสิ่งแวดล้อม โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีกระบวนการรับฟังความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้เสียผ่านการพบปะพูดคุยหารือโดยตรง การจัดงานอบรมสัมมนา การเปิดช่องทางเพื่อรับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียนต่างๆ ผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มธุรกิจฯ รวบรวมความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ มาวิเคราะห์ จัดทำแผนพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงานเพื่อลดผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจได้อย่างตรงจุด อีกทั้งยังมีการปรับปรุงและกำหนดนโยบาย

และแนวปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ คำนึงถึงปัจจัยด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างครอบคลุม รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับความคุ้มครองอย่างเป็นธรรม

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังมีแนวทางการเปิดเผยนโยบายและแนวปฏิบัติด้านความยั่งยืน รวมถึงความคืบหน้าในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากลเพื่อความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยครอบคลุมประเด็นด้านความยั่งยืนต่างๆ เช่น การกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน การบริหารความเสี่ยงและการจัดการภาวะวิกฤต ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ การให้สินเชื่อและการลงทุนอย่างรับผิดชอบต่อ การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม การส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน การให้ความรู้ทางการเงิน การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติตามพันธกิจและแรงงานอย่างเป็นธรรม การจัดการสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ เป็นต้น

2.1 การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ

เว็บไซต์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับการพัฒนาขึ้นเพื่อเป็นอีกหนึ่งช่องทางหนึ่งให้ผู้มีส่วนได้เสียได้มีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่สามารถส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างธนาคาร กลุ่มธุรกิจฯ และผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ

2.2 แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้ในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่อย่างเป็นธรรม ซึ่งแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ สรุปได้ดังนี้

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน และเจริญเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่ในการดำเนินงานเปิดเผยข้อมูลให้

เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งของกลุ่มธุรกิจฯ จึงมุ่งมั่นที่จะสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและการบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า ทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างมีความรับผิดชอบต่อ ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า และไม่เป็นการกระตุ้นการสร้างนิสัยที่ไม่พึงประสงค์ ให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัดและด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้า หรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ค้ากำไรจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่ปรีชาธุรกิจที่เกี่ยวกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับการรักษาความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องสอบถามกับหัวหน้าฝ่ายหรือสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

กลุ่มธุรกิจฯ ติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ รวมทั้งรับฟังเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้ว หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและดำเนินการแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจฯ จึงจัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ทักษะและความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมการอบรมและสัมมนากับสถาบันที่เชี่ยวชาญภายนอก เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในธุรกิจ และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนา



ให้กลุ่มธุรกิจ เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

กลุ่มธุรกิจ มีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ มีการปฏิบัติโดยความสุจริตใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน เคารพในสิทธิมนุษยชนและสิทธิส่วนบุคคลของพนักงานทุกคน ปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างให้เกียรติ เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเฉพาะที่จำเป็นโดยถือเป็นความลับ และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ

กลุ่มธุรกิจ มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งมีค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต สวัสดิการสำหรับพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ประกอบด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน กองทุนประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาล ห้องสำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้บุตร (Mother Corner) ตลอดจนการให้ทุนการศึกษาต่อเนื่องถึงระดับปริญญาตรีสำหรับบุตรของพนักงานที่เสียชีวิต และสวัสดิการเกี่ยวกับเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่างๆ เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญกับการดูแลสภาพแวดล้อมและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน โดยจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานให้มีความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงานและเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งได้ประกาศเรื่องแนวการปฏิบัติเพื่อความปลอดภัยและกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน และมีระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน

กลุ่มธุรกิจ มีการดูแล บริหารจัดการ และการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพและให้เกียรติ ให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

กลุ่มธุรกิจ สื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กร และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าขององค์กร มีการกำหนดนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงาน

ตามคุณค่าที่มุ่งหวัง และมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรม การปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยกลุ่มธุรกิจ ได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงาน และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ

(รายละเอียดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อพนักงาน/ แรงงานอย่างเป็นธรรมปรากฏตามรายงานความยั่งยืน)

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ รวมถึงเจ้าหน้าที่ค้าประกัน

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ปฏิบัติตามสัญญา และข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ค้าประกันอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ค้าประกันภายใต้กฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นใดที่มีผลบังคับใช้

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินต่อเจ้าหน้าที่ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข โดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหน้าที่และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

กลุ่มธุรกิจ ได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้ตกอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระคืนหนี้ให้แก่เจ้าหน้าที่อย่างทันเวลาที่และตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีหน้าที่วางแผนติดตามและควบคุมฐานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับกิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจ โดยมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

กลุ่มธุรกิจ ตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้าเสมอมา เนื่องจากความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจ ส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากลูกค้า กลุ่มธุรกิจ จึงปฏิบัติต่อลูกค้า

ทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ จัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสม ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด และมีระบบการจัดการและติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะรีบแจ้งให้คู่ค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

ธนาคารมีระเบียบและวิธีปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อ/ จัดจ้างซึ่งกำหนดให้การคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษา ต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจ ต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ โดยเปิดโอกาสให้คู่สัญญาทุกรายที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานการคัดเลือกมีส่วนร่วมในการนำเสนอราคา และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียกรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาย่างยุติธรรม และรวดเร็ว

กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารประกอบด้วย การจัดหาผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไข เพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรม เปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขต่างๆ เพื่อคงไว้ซึ่งประโยชน์สูงสุดของธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจ พิจารณาการมีตัวตนของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ (Know Your Supplier) ตรวจรับสินค้า/ บริการ ประเมินประสิทธิภาพของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการภายหลังการส่งมอบแต่ละครั้งและรายปี และจัดทำบัญชีรายชื่อผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณา (Approved Supplier List) ซึ่งคำนึงถึงปัจจัยในเรื่องต่างๆ อาทิ คุณภาพของสินค้า/ บริการ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของผู้ขาย/ ผู้ให้บริการ จากงานที่ผ่านมา สถานะการเงิน ประวัติการถูกร้องเรียน/ ฟ้องร้อง ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือ บริการหลังการขาย และความปลอดภัยในเรื่องข้อมูลของธนาคาร เป็นต้น

ทั้งนี้ สำหรับการจัดซื้อจัดจ้างปกติ ธนาคารจะตรวจสอบราคากับผู้ขาย/ ผู้ให้บริการอย่างน้อย 3 ราย เพื่อเปรียบเทียบและคัดเลือกผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่เหมาะสมที่สุด ส่วนกรณีการจัดซื้อจัดจ้างแบบต่อเนื่องหรือกรณีฉุกเฉิน ธนาคารจะสอบถามราคาจากผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่เห็นว่าเหมาะสมจากบัญชีรายชื่อผู้ขาย/ ผู้ให้บริการที่ผ่านเกณฑ์การพิจารณาอย่างน้อย 1 ราย และเจรจาต่อรองราคา

กลุ่มธุรกิจ มีระบบการควบคุมดูแลให้มีการนำข้อมูลความลับของคู่ค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจ โดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย

หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ หรือกิจกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ดำเนินธุรกิจตามกฎหมาย กติกาและจริยธรรม มีระบบการควบคุมดูแลให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้รายสินค้าและบริการของผู้อื่นถือเป็นการขัดต่อนโยบาย เนื่องจากกลุ่มธุรกิจมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ไม่มีข้อพิพาทฟ้องร้องกับคู่แข่งทางการค้าเกิดขึ้น

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธุรกิจ ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจ ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และไม่สร้างผลกำไรบนภาระของสังคม

กลุ่มธุรกิจ ยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงาน ลูกค้าและผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับประโยชน์ของการพัฒนาเศรษฐกิจและการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนของประเทศ โดยมุ่งเน้นการเติบโตควบคู่กับการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนไทย พยายามช่วยเหลือและพัฒนาตลาดการเงิน ตลาดทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ของประเทศให้มีการเติบโตอย่างมั่นคง และสนับสนุนการนำเอาความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจ และพนักงาน อาทิ ด้านการบริหารจัดการ การจัดการการเงินและการลงทุน การวางระบบ และกฎหมาย เป็นต้น ไปใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวม

กลุ่มธุรกิจ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากร และพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ และ



สนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล

กลุ่มธุรกิจฯ จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือชุมชนสังคมและสาธารณกุศลอย่างเหมาะสม โดยจะไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมที่ดำรงไว้ซึ่งขนบธรรมเนียมประเพณีและวัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนจนปฏิบัติตนเป็นศาสนิกชนที่ดีในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรมทางศาสนาอย่างสม่ำเสมอ และส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบและชุมชนต่างๆ มีความเข้มแข็ง สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดีมีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างเป็นสุข

(รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธุรกิจฯ ปรากฏตามรายงานความยั่งยืน)

2.3 รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจฯ กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งกลุ่มธุรกิจฯ อาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันอันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มธุรกิจฯ มีหลักเกณฑ์ว่าด้วยรายการที่เกี่ยวข้องกัน (Connected Transaction) และการรายงานการกระจายการถือหุ้น (Share Distribution Report) ของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจนผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ สมเหตุสมผล และเป็นอิสระภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง กับธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้นและไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจฯ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจฯ โดยในปีที่ผ่านมากลุ่มธุรกิจฯ มิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ จะต้องเปิดเผยการซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ หรือตามที่ได้รับทราบก่อนภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน โดยมีได้เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างมิยุติธรรม หรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรม หรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

2.4 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

พนักงานทุกคนมีหน้าที่รักษาข้อมูลและทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยข้อมูลของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ หมายถึงแผนธุรกิจ การตลาด และบริการต่างๆ ข้อมูลและรายงานด้านการเงินที่ยังไม่เปิดเผย สถานข้อมูล ข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลเกี่ยวกับเงินเดือนและโบนัส ส่วนทรัพย์สินทางปัญญาประกอบด้วย ความลับทางการค้า สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า และลิขสิทธิ์ต่างๆ ทั้งนี้ การใช้หรือเผยแพร่ข้อมูลเหล่านี้โดยไม่ได้รับอนุญาต ถือเป็นกระทำความผิดนโยบาย และอาจจะเป็นการกระทำความผิดกฎหมายและอาจต้องโทษทั้งทางแพ่งและอาญาด้วย

ในขณะเดียวกันกลุ่มธุรกิจฯ ก็เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น ปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และห้ามมิให้มีการใช้ประโยชน์จากสิ่งต่างๆ (เสียง ภาพ หรือข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้โดยไม่ได้รับอนุญาต ไม่ว่าสิ่งนั้นจะรับมาอย่างไรก็ตาม ทั้งนี้ ให้รวมถึงการใช้โปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นด้วย

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยสารสนเทศเป็นหนึ่งในหลักการที่มีความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันเวลา ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย และน่าเชื่อถือ โดยได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

3.1 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

กลุ่มธุรกิจฯ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส เข้าใจง่าย และเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) เว็บไซต์ทั้งภาษาไทย

และภาษาอังกฤษ และสื่อมวลชน (แล้วแต่กรณี) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง

กลุ่มธุรกิจ มีขั้นตอนที่ชัดเจนในการเปิดเผยข้อมูลทั้งในกรณีปกติและกรณีเร่งด่วน สำหรับข้อมูลทางการเงิน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้รับข้อมูลที่รวดเร็ว กลุ่มธุรกิจเปิดเผยงบการเงินสำหรับงวดครึ่งปีและงบการเงินประจำปีฉบับก่อนตรวจสอบและงบการเงินสำหรับไตรมาสที่ 1 และ 3 ฉบับก่อนสอบทานนอกเหนือจากการนำเสนองบการเงินฉบับตรวจสอบและฉบับสอบทาน และเปิดเผยบทวิเคราะห์และคำอธิบายการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis) และเอกสารนำเสนอผลประกอบการ (Performance Update) เป็นรายไตรมาสให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทราบทางเว็บไซต์ โดยกลุ่มธุรกิจ ไม่เคยมีประวัติการส่งรายงานทางการเงินล่าช้า

ข้อมูลต่างๆ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนรวมถึงผู้ถือหุ้นและนักลงทุนแล้วจะเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ ซึ่งได้รับการปรับปรุงเพื่อให้ผู้ใช้งานสามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยสะดวก และได้รับประโยชน์มากที่สุดจากข้อมูลที่มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

3.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับนักลงทุนและดูแลผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันและรายย่อย นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมถึงผู้ที่สนใจในข้อมูลของกลุ่มธุรกิจ

สำหรับปี 2566 ผู้บริหารระดับสูงและนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์ ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบเป็นการประชุมผ่านทางช่องทางออนไลน์เป็นหลักในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบเพื่อสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)	27
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) หรือการประชุมทางออนไลน์ (Online Meeting)	
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Analyst and Investor Meeting)	4
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) ในประเทศ	7
การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference)	1

ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้น เพื่อส่งเสริมหลักการด้านจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์สำหรับผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ในด้านการเปิดเผยและการรักษาความลับของงบการเงินและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดของจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนให้นักลงทุนสัมพันธ์มีความรู้ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและเข้าร่วมกิจกรรมของชมรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ ประสบการณ์ แนวทางปฏิบัติ และสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัทจดทะเบียน

(ข้อมูลเกี่ยวกับนักลงทุนสัมพันธ์และข้อมูลการติดต่อมีรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ 7.6)

3.3 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความอิสระและเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2566 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2566 ได้พิจารณาแล้วเห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 โดยเสนอให้แต่งตั้งบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคาร ด้วยเหตุผลเนื่องจาก 1) บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด มีกระบวนการตรวจสอบ การควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีที่ดี และมีการนำเทคโนโลยีในการตรวจสอบ อาทิ Audit Software และ Data Analytic Tools มาช่วยในงานตรวจสอบเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผล 2) ผู้สอบบัญชีที่ลงลายมือชื่อและทีมตรวจสอบมีความรู้ ความเข้าใจ ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน และ 3) ผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระ มีทักษะและความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล และมีบุคลากรเพียงพอ

ทั้งนี้ คำตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร (รายละเอียดของคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2566 ปรากฏในหัวข้อ 7.7)

ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นแบบไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินของธนาคารในปีที่ผ่านมา

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

4.1 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

ธนาคารกำหนดไว้ในข้อบังคับข้อ 18 ของธนาคารว่า ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งที่ กรรมการออกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการ ในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วน ไม่ได้ ก็ให้กรรมการออกในจำนวนที่ใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 ที่สุด และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับ เข้ามารับตำแหน่งได้อีก จึงทำให้วาระการดำรงตำแหน่งของ กรรมการมีอายุเฉลี่ย 3 ปี

กรรมการอิสระของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่ง ต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี และเมื่อพ้นจากตำแหน่งกรรมการ อิสระแล้ว หากจะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ อีกครั้ง จะต้องเว้นระยะเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่น ขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี สามารถกลับเข้า ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกได้ โดยนับ ระยะเวลการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากเดิม

4.2 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดระเบียบวาระ การประชุมประจำสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยเลขานุการบริษัทจะแจ้ง กำหนดวันประชุมสำหรับการประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบ ล่วงหน้าตั้งแต่ในช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้ กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยทั่วไป การประชุมคณะกรรมการธนาคารจะจัดขึ้นในวันพฤหัสบดี สุดท้ายของเดือน และอาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือนัดประชุม คณะกรรมการธนาคารเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ โดย กรรมการแต่ละท่านต้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร อย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้น ในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

องค์ประชุมของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวน กรรมการทั้งหมด โดยขณะที่คณะกรรมการธนาคารจะลงมติ ในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวน กรรมการทั้งหมด

กรรมการท่านหนึ่งมีเสียง 1 เสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียง ลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธาน ที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด และ มติทั้งปวงของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารให้ตัดสินด้วย คะแนนเสียงข้างมากของกรรมการที่มาประชุม

จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคาร มีความสอดคล้องกับภาระ หน้าที่ และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2566 ที่ผ่านมาคณะกรรมการธนาคารมีการ ประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 12 ครั้ง อีกทั้งกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร ได้มีโอกาสประชุมร่วมกันเองโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม ด้วย 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2566 เพื่อหารือเกี่ยวกับการ แต่งตั้งกรรมการอิสระหนึ่งท่านเพื่อพิจารณากำหนดวาระ การประชุมคณะกรรมการธนาคารร่วมกับประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร การกำหนดแผนยุทธศาสตร์ ของกลุ่มธุรกิจ การตรวจสอบภายในที่เป็น Risk-based Audit และการนำ Data Analytic มาใช้ในการดำเนินงาน ซึ่งได้มีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อทราบ (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ ธนาคารของกรรมการแต่ละท่านปรากฏในข้อ 8.1.5)

ในการเลือกเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม คณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่ บริหารและประธานกรรมการตรวจสอบจะร่วมกันพิจารณา ตามความสำคัญและความจำเป็น อย่างไรก็ตาม กรรมการ แต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม คณะกรรมการธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ

เลขานุการบริษัทรับผิดชอบในการจัดประชุมและส่ง หนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสาร ประกอบการประชุมไปยังกรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาข้อมูล อย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ยกเว้นมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละท่านสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ได้จากเลขานุการบริษัทได้ ทั้งนี้ วาระการประชุมจะระบุ อย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ เพื่อ พิจารณา หรือวาระติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร การดำเนินการ ประชุมจะเรียงลำดับความสำคัญ คือ เรื่องสืบเนื่อง เรื่อง เพื่อพิจารณา และเรื่องเพื่อทราบ เพื่อให้กรรมการใช้เวลา ในการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุด และประธานกรรมการ ได้จัดสรรเวลาการประชุมไว้พอเพียงพอที่ฝ่ายจัดการ จะนำเสนอรายงานและกรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญ อย่างรอบคอบ โดยภายหลังการประชุมมีการจัดทำรายงาน การประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งได้รับการรับรองจาก คณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง พร้อมให้คณะกรรมการธนาคาร และผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้

ในกรณีที่กรรมการท่านใดมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ที่เกี่ยวข้องไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในวาระที่พิจารณา กรรมการท่านนั้นต้องเปิดเผยประเด็นความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์นั้นต่อคณะกรรมการธนาคารก่อนการพิจารณา วาระนั้นและไม่มีส่วนร่วมในกระบวนการตัดสินใจวาระนั้น

โดยมีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและสร้างความคุ้นเคยกับคณะกรรมการธนาคาร และธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถขอข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงท่านอื่นได้ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดไว้

4.3 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของธนาคาร

นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการกำหนดให้กรรมการของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยหากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร อีกทั้งกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งข้อกำหนดดังกล่าวสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2566 เรื่องบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 24 มกราคม 2566 อีกทั้งนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารยังกำหนดว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจฯ มากกว่า 2 แห่ง

กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติเลือกตั้ง

ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการท่านดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่ง

เป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

กรรมการเข้าใหม่ทุกท่านต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร และกรรมการทุกท่านมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรม รวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ ให้ธนาคารทราบ

4.4 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่จะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่เพื่อธนาคาร และไม่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาแล้วว่า การปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ที่ธนาคาร

นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารเป็นประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยหากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร อีกทั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานหรือผู้บริหารในองค์กรอื่น เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็น โดยต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี ส่วนผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่มีใช้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานหรือผู้บริหารในองค์กรอื่นก่อนได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย เว้นแต่กรณีธนาคารมอบหมาย



ให้ไปปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจฯ แบบเต็มเวลา โดยยังมีตำแหน่งอยู่ที่ธนาคารในลักษณะ Secondment ได้ตามความเหมาะสม โดยไม่ต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือ พนักงานของธุรกิจอื่น ผู้บริหารรายดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากสภากฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

เมื่อเข้าเป็นพนักงานของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงทุกท่านต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ และมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรม รวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ ให้ธนาคารทราบ

4.5 การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ จึงได้จัดให้มีการแนะนำแนวทางการดำเนินงานในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ และโครงสร้างบริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจทั้งวิธีการทำงานและโครงสร้างการถือหุ้นระหว่างกัน นอกจากนี้ ยังให้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ รวมทั้งให้คำแนะนำด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ในการเป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียน

ฝ่ายเลขานุการบริษัทเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ซึ่งประกอบด้วยรายงานประจำปี พันธกิจ วิสัยทัศน์ หลักองค์กร รายละเอียดการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร คู่มือสำหรับกรรมการ ประกาศที่เกี่ยวข้องที่บังคับใช้กับธนาคาร สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารในปีที่ผ่านมา รวมทั้งจดหมายถึงพนักงานจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO Message)

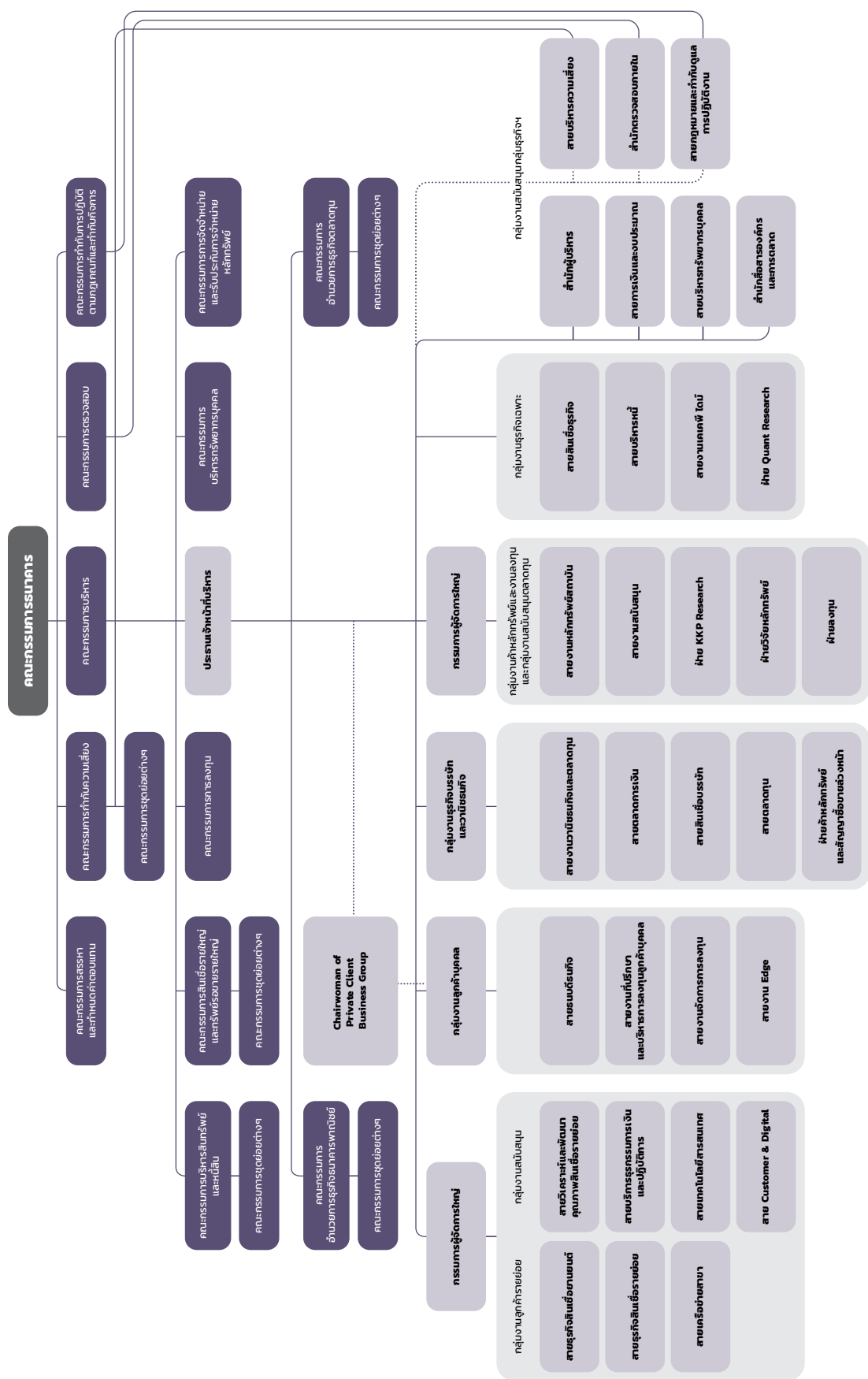
ในปี 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 ได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้ง น.ส.พรณี ชัยกุล ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร

ซึ่งฝ่ายเลขานุการบริษัทได้จัดเอกสารและให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการสำหรับกรรมการใหม่ตามรายละเอียดข้างต้น ประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้นัดพบกับกรรมการใหม่เพื่อพูดคุย สร้างความคุ้นเคย และให้ข้อมูลเกี่ยวกับอุตสาหกรรม ธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และคำแนะนำด้านกฎหมายและกฎระเบียบแก่กรรมการใหม่ อีกทั้งเลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ให้ข้อมูลที่สำคัญต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่กรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยแก่กรรมการใหม่อีกด้วย

4.6 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ติดตามดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบายการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงานเพื่อดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อสร้างความมั่นใจว่ามีการคัดสรรบุคลากรเพื่อวางแผนเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานที่สำคัญอย่างเหมาะสม มีการเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ผ่านกระบวนการทบทวนคุณสมบัติ การพัฒนาด้านต่างๆ รวมทั้งการจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan) เมื่อมีตำแหน่งว่างลงจะมีผู้สืบทอดตำแหน่งเข้าปฏิบัติงานได้อย่างต่อเนื่อง โดยจะมีการทบทวนแผนสืบทอดตำแหน่งงานเป็นประจำทุกปี

แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานประกอบด้วยขั้นตอนต่างๆ ได้แก่ 1) การสำรวจและระบุตำแหน่งที่ต้องมีผู้สืบทอดและคัดสรรผู้สืบทอด 2) การประเมินและอนุมัติรายชื่อผู้สืบทอดงาน 3) การออกแบบและวางแผนการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งงาน และ 4) การติดตามผลการพัฒนาและทบทวนสถานะผู้สืบทอดตำแหน่งงาน โดยในกระบวนการดำเนินงานนั้นฝ่ายจัดการจะติดตามความก้าวหน้าของการพัฒนาสายอาชีพและสมรรถภาพของผู้สืบทอดตำแหน่งเป็นระยะๆ ผ่านการประชุมกับผู้บริหารและกรรมการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ฝ่ายจัดการได้มีการรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการธนาคารทราบเกี่ยวกับแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานเป็นประจำทุกปี





7.2 คณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 ท่าน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 4 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนของกรรมการอิสระและสัดส่วนของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารร้อยละ 33 และร้อยละ 67 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามลำดับ โดยกรรมการของธนาคารมีความหลากหลายทั้งในเรื่องทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ และอายุ เป็นต้น ที่เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ ความเสี่ยงและกลยุทธ์ของ

กลุ่มธุรกิจฯ กล่าวคือ คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้หญิง 4 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 33 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และประกอบด้วยกรรมการที่มีอายุระหว่าง 51 - 60 ปี จำนวน 3 ท่าน อายุระหว่าง 61 - 70 ปี จำนวน 8 ท่าน และอายุ 71 ปีขึ้นไปจำนวน 1 ท่าน ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับทักษะวิชาชีพและความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านของกรรมการที่มีความหลากหลายปรากฏตามเอกสารแนบ 1 และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นประธานกรรมการธนาคาร โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน

7.2.2 ข้อมูลของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 12 ท่านดังรายนามต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่ง/ ประเภท	การดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร
1. นายสุพล วัฒนเวทิน	ประธานกรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร
2. นางดัยนา บุญนาค	กรรมการ/ กรรมการอิสระ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. รศ. ดร. ชโยดม สรรพศรี	กรรมการ/ กรรมการอิสระ	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการตรวจสอบ
4. นายชาติ จันทนียงยง	กรรมการ/ กรรมการอิสระ	ประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการกรรมการตรวจสอบ
5. น.ส.พรณี ชัยกุล ¹	กรรมการ/ กรรมการอิสระ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
7. ศ. ดร. อัญญา ชันฉวี	กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการกำกับความเสี่ยง
8. นางพัชณี ลิ้มอภิชาติ	กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
9. นายบรรยง พงษ์พานิช ²	กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	ประธานกรรมการบริหารที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
10. น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวทิน ²	กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการบริหาร
11. นายอภิรักษ์ เกียรติวณิช	กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง
12. นายฟิลิป เชียง ของ แทน	กรรมการ/ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการบริหารกรรมการกำกับความเสี่ยง
13. นายเชษฐ ภัทวารกุล	ที่ปรึกษา	ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ
14. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	ที่ปรึกษา	-
น.ส.พรทิพย์ ชูพระคุณ	เลขานุการบริษัท	-

หมายเหตุ: ¹ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ กรรมการที่ลาออก โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566

² เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร แต่ไม่ได้เป็นพนักงานของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารได้ คือ นายบรรยง พงษ์พานิช น.ส.สุตินันท์ วัฒนเวคิน นายอภิรักษ์ เกติยปฏิภานนท์ นายฟิลิป เชียง ชอง แทน กรรมการสองในสี่คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

7.2.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร มีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินการของธนาคารให้มีความมั่นคงและมีผลตอบแทนที่ดีอย่างต่อเนื่องมีความสามารถเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพ และมีอิสระในการตัดสินใจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ระมัดระวัง และสมเหตุสมผล (Duty of Care) และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่เอื้อประโยชน์ให้แก่พวกพ้อง และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้น และระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนด และพิจารณาอนุมัติแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงปรับปรุงแผนการดำเนินงานดังกล่าว โดยคำนึงถึงแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ซึ่งให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร
2. กำหนดและอนุมัตินโยบายและธุรกรรมที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำหนด และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระวังกาผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
3. กำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมการคิดค้นและนำนวัตกรรมมาใช้ เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ พัฒนาการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง และเอื้อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ อีกทั้งกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนบุคลากรที่เหมาะสมและจูงใจ

ให้ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและสอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ หรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบหมายรับผิดชอบในการดำเนินการและรายงานผลต่อคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

4. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมถึงจริยธรรมทางธุรกิจและจริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร รวมทั้งผลักดันการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) อย่างเป็นรูปธรรมและมีประสิทธิผล
5. กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ที่ดีและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่เผชิญอยู่ กำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ดูแลให้มีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) และมีกลไกในการรายงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเพื่อส่งการป้องกันหรือให้มีการแก้ไขปัญหาสำคัญ (Preventive and Corrective Action) ในเวลาที่เหมาะสม รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบายกระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และการลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ด้านชื่อเสียง ด้านกฎหมาย ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่ขับเคลื่อนวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (Tone from the Top) กำกับความเสี่ยง



- ของกลุ่มธุรกิจฯ ดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารได้กำหนดไว้ มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ส่งเสริมและดูแลให้ฝ่ายจัดการนำวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร ติดตามและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงเป็นไปตามที่คาดหวัง มีจุดที่ควรระวังหรือจุดที่สามารถพัฒนาเพิ่มเติมได้หรือไม่ และควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้ทราบโดยทั่วกัน เพื่อเป็นการเสริมสร้างภูมิคุ้มกันให้กับกลุ่มธุรกิจฯ ในการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับความเสี่ยงและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว
6. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) ที่มีประสิทธิภาพ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสมครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินงาน และสามารถตรวจสอบข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วทั้ง รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำงานที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบมีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการทบทวนและประเมินอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
 7. ศึกษาและทำความเข้าใจในโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ และจัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย
 8. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสมกับขนาด ลักษณะการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยง ทิศทางการดำเนินธุรกิจ และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระ เพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร และดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติ
- ตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น ติดตามรายงานสำคัญที่ได้รับจากคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขหากเกิดปัญหา และจัดให้มีการทบทวนบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง
9. กำกับดูแลให้คณะกรรมการย่อยชุดอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทาระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนดและที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบกิจการพิจารณาอนุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบการกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง
 10. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างทันกาลและเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
 11. ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านมาการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร
 12. กำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินทุน และสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินทุนของธนาคาร ดูแลให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
 13. พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปีหรืออาจมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำการประเมินและอนุมัติค่าตอบแทนภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยพิจารณาถึงความสามารถในการจูงใจให้ปฏิบัติงานเพื่อนำพากลุ่มธุรกิจฯ ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในระยะยาว

14. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของ
ผู้บริหารของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงสุดของ
เคพีแอนด์ซี ที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งติดตามดูแลให้
มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อให้
กลุ่มธุรกิจ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
15. พิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน และประเมิน
ประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่
ของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้า
หน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหัวหน้า
หน่วยงานตรวจสอบภายใน หรืออาจมอบหมาย
ให้คณะกรรมการชุดย่อยทำหน้าที่ดังกล่าวแทน
ตามความเหมาะสม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวข้างต้น
ทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ
16. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ
และการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
17. พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอสู่ฝ่ายจัดการ
โดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนด
อำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระ
ผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ
รวมทั้งการจัดซื้อและค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน
เพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
18. ทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร
เป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับ
ภาวะแวดล้อม อุตสาหกรรม ปัจจัยต่างๆ หลักเกณฑ์
และกฎหมายที่มีการเปลี่ยนแปลง อีกทั้งเพื่อเอื้อ
ให้ธนาคารสามารถปรับตัวได้อย่างเหมาะสมและ
ทันต่อเหตุการณ์ และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่
เป็นประจำทุกปี
19. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาล
ที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะอย่าง
ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา (Duty of
Disclosure)
20. กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อย
ร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้น
ในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็น
ทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินการ
ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้ด้วยค่าใช้จ่ายของ
ธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่
ไม่เป็นผู้บริหาร คณะกรรมการธนาคารต้องประชุมอย่างน้อย
3 เดือนต่อครั้งหรือมากกว่านั้นตามความเหมาะสมกับ
ภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร
โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี องค์ประชุมของที่ประชุม

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า
2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยขณะที่คณะกรรมการ
ธนาคารจะลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า
2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

มติที่ถึงปวงของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารให้ตัดสิน
ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของกรรมการที่มาประชุม กรรมการ
ท่านหนึ่งมีเสียง 1 เสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการ
ซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ในเรื่องนั้น ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานที่ประชุม
ออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของ คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการ
ทั้งหลายของธนาคารและมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายใน
ขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และ
ตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ/
อำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวม
ของกลุ่มธุรกิจฯ
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้
และรายจ่ายประจำปีของกลุ่มธุรกิจฯ ที่นำเสนอโดย
คณะกรรมการบริหาร
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมาย
หรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธนาคารกำหนด
รวมถึงนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ
4. อนุมัตินโยบายเรื่องหลักการทำกับดูแลกิจการและ
บทบาทหน้าที่เกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
ที่ใช้สำหรับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่ง
นำเสนอโดยคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตาม
กฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่
คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
ของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูง
ของธนาคารตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
ขึ้นไป
6. อนุมัติค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่ให้แก่
ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
7. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท
8. อนุมัติการจ่ายหรือดงจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล
ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร
9. เสนอการเพิ่มทุนหรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลง
มูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ
ข้อบังคับและ/ หรือวัตถุประสงค์ของธนาคารต่อ
ผู้ถือหุ้น



10. อนุมัติการให้หรือยกเลิกการกู้ยืมเงิน การค้าประกัน การให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่มีวงเงินเกินอำนาจ อนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
11. อนุมัติการให้กู้ยืมเงิน การเข้าค้าประกันวงเงินสินเชื่อ แก่บริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร ในฐานะผู้ถือหุ้น
12. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
13. อนุมัติการปรับสภาพ ทำลาย ตัดบัญชีซึ่งสินทรัพย์ ถาวรและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เลิกใช้ ชำรุด สูญหาย ถูกทำลาย เสื่อมสภาพ หรือล้าสมัยจนไม่สามารถ ใช้งานได้ สำหรับสินทรัพย์ที่มีมูลค่าทางบัญชีเกิน อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
14. ขายหรือจำหน่ายของสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคาร หรือให้เช่าของสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคารที่มี ระยะเวลามากกว่า 3 ปีขึ้นไป
15. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และการ ทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการ กำกับตลาดทุน

7.2.4 บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแล และสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อประโยชน์

สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม ประธานกรรมการ มีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการธนาคาร หน้าที่ของ ประธานกรรมการอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องต่างๆ ได้แก่

1. กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติ หน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมี ประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์และ เป้าหมายหลัก
2. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกท่านมีส่วนร่วมในการ ส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและ การกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดย หรือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการ ที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
4. จัดสรรเวลาในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอ ที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่าง รอบคอบโดยทั่วกัน และส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรม การแสดงความคิดเห็นอย่างเปิดกว้างในที่ประชุม เพื่อให้กรรมการได้ใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบในการ อภิปราย ถกเถียง และให้ความเห็นที่หลากหลาย ในเชิงสร้างสรรค์อย่างเป็นอิสระและตรงไปตรงมา
5. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็น ผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่าง คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

7.3 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ธนาคารเพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ กำหนดประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร โดยวาระการดำรง ตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจะเท่ากับวาระ การเป็นกรรมการของธนาคาร

7.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ คณะ กรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการ และขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

ด้านการรายงานทางการเงิน และผู้สอบบัญชี

1. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจ มีการรายงานทางการเงิน อย่างถูกต้องและเพียงพอ และรับแจ้งเบาะแสจาก พนักงานเกี่ยวกับรายการในงบการเงินที่ไม่เหมาะสม หรือประเด็นอื่นๆ ด้วย
2. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็น อิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธุรกิจ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้ง เข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการ เข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. พิจารณาแผนหรือขอบเขตการสอบบัญชีว่าได้ ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญทั้งหมดและ ข้อกำหนดในการรายงานทางการเงิน ติดตามดูแล การแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบให้ถูกต้อง เหมาะสมและทันท่วงที

4. พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจ เกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี

ด้านระบบการควบคุมภายใน และหน่วยงานตรวจสอบภายใน

5. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายใน และระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
6. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจ มีการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน รวมถึงเลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
7. สอบทานการแก้ไขตามประเด็นการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล รวมถึงผู้ตรวจสอบภายนอกและหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ

8. สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ เช่น กฎหมายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น
9. สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจ ถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจ

ด้านรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

10. สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและ

ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุด

ด้านการรายงาน

11. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
12. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ เช่น กฎหมายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (Charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
13. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้



- (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ เช่น กฎหมายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ

ด้านอื่นๆ

- 14. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีตามมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับพฤติการณ์อันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจได้กระทำความผิดตามมาตรา 281/2 วรรคสอง มาตรา 305 มาตรา 306 มาตรา 308 มาตรา 309 มาตรา 310 มาตรา 311 มาตรา 312 หรือมาตรา 313 และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
- 15. ตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
- 16. เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้
- 17. หาข้อสังเกตเปลี่ยนแปลงข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุม

ความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- 18. สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการที่จัดทำและตรวจสอบโดยสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานและสำนักตรวจสอบภายในตามลำดับ ตามรอบการสอบทานที่แนบร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยกำหนด
- 19. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 20. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม และควรจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธุรกิจ ร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยประธานกรรมการตรวจสอบอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการตรวจสอบอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการทุกท่านลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 3 ท่านดังนี้

- | | |
|--------------------------------------|----------------------------|
| 1. นางดัยนา บุญนาค | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. รศ. ดร.ชโยดม สรรพศรี ¹ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายชาลี จันทนยิ่งยง | กรรมการตรวจสอบ |
| ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ | เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ |

โดยนายเชษฐ ภัทรากรกุล เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ: ¹ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566

กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

7.3.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามที่ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคาร และผู้บริหารสูงสุดของเคเคพี แคปปิตอล เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งต่อไป ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสามารถพิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งผู้มีอำนาจในการจัดการในระดับผู้ช่วยผู้จัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนผู้ช่วยผู้จัดการได้ โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรายงานต่อคณะกรรมการของธนาคารเพื่อทราบภายหลังการอนุมัติแต่งตั้ง
2. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทาง

และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ เช่น จัดทำข้อมูลที่ระบุความรู้ความชำนาญในแต่ละด้าน (Skill Matrix) ที่จำเป็นสำหรับคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น

3. ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง¹ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสให้แก่ผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล/ คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน โดยอาจหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้ค่าตอบแทนที่กำหนดสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญได้
4. พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยการประเมินผลงานของกรรมการควรใช้ทั้งวิธีประเมินตนเอง (Self-evaluation) และวิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) หรือใช้ผู้ประเมินภายนอก (Third-party Evaluation) และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์องค์กร รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาในการประเมินผล
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร และนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนและความเห็น

¹ ค่าตอบแทนไม่ควรผูกโยงกับเป้าหมายในระยะสั้นหรือผลกำไรในระยะสั้นมากเกินไป รวมถึงไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมแบบสุ่มเสี่ยงเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจฯ



ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี

6. กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผนและเตรียมความพร้อมบุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
7. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้งหรือตามความถี่ที่เหมาะสม โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการทุกท่านลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมในการประชุมครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่านดังนี้

1. รศ. ดร.ชโยดม สรรพศรี^{1,3} ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 2. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน² กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 3. น.ส.พรณี ชัยกุล^{1,4} กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณภูมิ เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

หมายเหตุ: ¹ เป็นกรรมการอิสระ

² เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

³ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566

⁴ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566

7.3.3 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ (Compliance)

กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน แนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งนี้ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการในด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ รวมถึง

1. อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Plan) ของหน่วยงานกำกับดูแล การปฏิบัติงาน รับทราบการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และให้คำแนะนำให้มีการดำเนินการตามแผนงานประจำปีอย่างครบถ้วนและบรรลุผลที่กำหนดไว้
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
3. รับทราบรายงานการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น
4. รับทราบและทำให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระบวนการแก้ไขตามประเด็นการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล และประเด็นที่หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตรวจพบ
5. ทบทวนให้ความเห็นชอบ และ/หรืออนุมัติกระบวนการในการทำงาน รวมถึงนโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Core Compliance) ที่บังคับใช้ทั้งกลุ่มธุรกิจฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และพิจารณาให้ความเห็นชอบและ/หรืออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมการแก้ไขเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบปีละ 1 ครั้ง

6. พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอนและประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
7. รับทราบกรอบความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์และผลการประเมินความเสี่ยงตามกรอบความเสี่ยงดังกล่าว รวมถึงทบทวนผลจากการประเมินความเสี่ยงพอและประสิทธิผลของกรอบความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเป็นประจำทุกปี
8. ให้คำแนะนำในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และ/หรือ ประเด็นต่างๆ ที่ได้รับการนำเสนอ เพื่อให้ธนาคารดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
9. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานกรณีที่มีการปฏิบัติไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการและ/หรือของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีนัยสำคัญโดยไม่ชักช้า

ด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)

มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ โดยอาจกำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินการต่างๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งนี้ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาลรวมถึง

10. ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติสากลและข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ รวมถึงพิจารณาผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยหน่วยงานภายนอก เพื่อเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร
11. ทบทวน ให้ความเห็นชอบ และ/หรืออนุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาลตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และพิจารณาให้ความเห็นชอบ และ/หรืออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมการแก้ไขเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีความสำคัญและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบปีละ 1 ครั้ง
12. ทบทวนและให้ความเห็นชอบขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ที่

คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

13. ให้คำแนะนำในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และ/หรือ ประเด็นต่างๆ ที่ได้รับการนำเสนอ เพื่อให้ธนาคารดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) หรือความยั่งยืน

มีการดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวปฏิบัติสากลตามหลักการความยั่งยืน หรือตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ทั้งนี้ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) หรือความยั่งยืนรวมถึง

14. พิจารณาให้ความเห็นชอบและให้คำแนะนำเกี่ยวกับเป้าหมายความยั่งยืน รวมถึงกลยุทธ์ นโยบายที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยง และผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
15. รับทราบและให้คำแนะนำเกี่ยวกับรายงานความคืบหน้าและผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน พร้อมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับโอกาสทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
16. พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติต่อรายงานด้านความยั่งยืน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ
17. รับทราบกรอบความเสี่ยงที่เกิดจากผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) และผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว รวมถึงให้ความเห็นและคำแนะนำเกี่ยวกับประสิทธิผลของการประเมินกรอบความเสี่ยงด้านความยั่งยืนในกระบวนการทำงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบด้านความยั่งยืน
18. รับทราบรายงานผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน รวมถึงโครงการที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนของสิ่งแวดล้อม การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ



สิทธิมนุษยชน การลงทุนและการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ และอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความเห็นและคำแนะนำเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม และนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานกรณีที่มีนัยสำคัญโดยไม่ชักช้า

19. ให้คำแนะนำในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และ/หรือประเด็นต่างๆ ที่ได้รับการนำเสนอ เพื่อให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง หรือตามความเหมาะสม โดยประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และกรรมการทุกท่านลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่านดังนี้

1. นายชาติ จันทนยิ่งยง¹ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
2. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน² กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
3. นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ² กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

นายอภิชาติ จงสงวนระดับ เลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

หมายเหตุ: ¹ เป็นกรรมการอิสระ

² เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

7.3.4 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นต้น
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
3. พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและทางการกำหนด รวมทั้งพิจารณากลับกร่อนนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
4. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามที่ได้รับมอบหมาย
5. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร
6. แจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
7. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงประธานสายบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
8. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

9. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

10. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคาร อย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่ค้ำึงถึงความเสี่ยง ปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ สิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงการทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมให้มีประสิทธิผล และมีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

11. ให้ความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของประธานสายบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม โดยประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงและกรรมการทุกท่านลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร สมาชิกอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่านดังนี้

- | | |
|------------------------------------|------------------------------------|
| 1. นายสุพล วัฒนเวคิน ¹ | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 2. ศ. ดร.อัญญา ชันฉวี ¹ | กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 3. นายอนันต์ เกลียวปฏินันท์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 4. นายฟิลิป เชียง ซอง แทน | กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| ดร.พพนิต ภูมราพันธ์ | เลขาธิการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง |

โดยนายบรรยง พงษ์พานิช เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

หมายเหตุ: ¹ เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

7.3.5 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

- กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
- พิจารณากลับกรองนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และกำกับดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- พิจารณาอนุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
- ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้ รวมถึงมอบหมายการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในเรื่องต่างๆ ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร



5. กำหนดโครงสร้างองค์กรในภาพรวมเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางและเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ให้ความสำคัญเห็นชอบการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารในระดับสายงาน (เฉพาะกรณีการประกอบธุรกิจใหม่/การยกเลิกธุรกิจ) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรระดับฝ่ายงานและระดับสายงาน (กรณีที่มีการประกอบธุรกิจใหม่/การยกเลิกธุรกิจ) ให้เป็นอำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ตามสายบังคับบัญชา) พิจารณออนุมัติตามความเหมาะสม
 6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้พิจารณาอนุมัติงานเฉพาะด้านแทนคณะกรรมการบริหารตามแผนงานที่ได้รับมอบหมาย
 7. พิจารณออนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินทรัพย์หรือการขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาดและใช้สิทธิคัดค้านตามวงเงินที่กำหนด รวมทั้งค่าใช้จ่ายและการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกหนี้ และพิจารณาอนุมัติการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามวงเงินที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
 8. พิจารณออนุมัติงบการเงิน (ฉบับก่อนสอบทาน/ตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และให้ความเห็นชอบงบการเงิน (ฉบับสอบทานแล้ว/ ตรวจสอบแล้ว) เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
- คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง หรือตามความเหมาะสม โดยประธานกรรมการบริหารอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการบริหารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม หากเสียงไม่เอกฉันท์ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยหากมีผู้ใช้สิทธิให้ถือว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริหารมีมติให้เสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา คณะกรรมการบริหารอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารและกรรมการทุกท่านลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 10 ท่านดังนี้

- | | |
|------------------------------|---------------------|
| 1. นายบรรยง พงษ์พานิช | ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายอภิรักษ์ เทลิ้วปฏิพนธ์ | กรรมการบริหาร |
| 3. น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวคิน | กรรมการบริหาร |
| 4. นายประชา ชำนาญกิจโกศล | กรรมการบริหาร |
| 5. ดร.อนุชิต อนุชิตานุกูล | กรรมการบริหาร |
| 6. นายฟิลิป เชียง ชอง แทน | กรรมการบริหาร |
| 7. นายตรีรักษ์ เต็งไตรรัตน์ | กรรมการบริหาร |
| 8. นางกุลนันท์ ชานไทโว | กรรมการบริหาร |
| 9. นายศุภโชค ศุภบัณฑิต | กรรมการบริหาร |
| 10. นายกัมพล จันทวิบูลย์ | กรรมการบริหาร |
| นางวราภรณ์ สัตยารักษ์ | เลขานุการ |

คณะกรรมการบริหาร

โดยนายสุพล วัฒนเวคิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการชุดย่อยอื่นที่ทำหน้าที่ช่วยเหลือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ชำงต้นและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วย

- 1) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ประกอบด้วย

- 1) คณะอนุกรรมการด้านความยั่งยืน

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

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

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้แก่

- 1) คณะอนุกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง

คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการสินเชื่อย่อยรายใหญ่และทรัพย์สินรายใหญ่ ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการสินเชื่อย่อยและทรัพย์สินรายย่อย
- 2) คณะอนุกรรมการสินเชื่อย่อย Lombard
- 3) คณะอนุกรรมการทรัพย์สินรายย่อย
- 4) คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการอำนวยความสะดวกธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย

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

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทของเคเคพี แคปปิตอล ประกอบด้วย

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

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทของ บล.เกียรตินาคินภัทร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทของ บล.จ.เกียรตินาคินภัทร ประกอบด้วย

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

คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทของ บล.เคเคพี ไดม์ ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

7.4 ผู้บริหาร

7.4.1 รายนามผู้บริหารของธนาคาร (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

ลำดับที่	รายนามผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1.	นายอภิรักษ์ เทียนปัทมพันธ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รักษาการ ประธานสายสินเชื่อย่อยธุรกิจ ¹ กรรมการบริหาร
2.	นายฟิลิป เชียง ของ แทน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร
3.	นางกุลนันท์ ชานไทโว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รักษาการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากและประกัน กรรมการบริหาร
4.	ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร
5.	นายไตรรักษ์ เต็งไธรัตน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อย่อยบริษัท กรรมการบริหาร
6.	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้ กรรมการบริหาร



ลำดับที่	รายนามผู้บริหาร	ตำแหน่ง
7.	นายกัมพล จันทวิบูลย์	กรรมการบริหาร
8.	นายศุภโชค ศุภบัณฑิต	กรรมการบริหาร
9.	น.ส.กุสุมาลย์ โลว์ศลารักษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์
10.	นางเกษรา เลียงชัยยศ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนบัตรเงิน หัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน
11.	นางเกสสุตา อุทาลัย	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริการธุรกรรมการเงินและปฏิบัติการ
12.	นายปรีชา เตชะรุ่งชัยกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน ประธานสายการเงินและงบประมาณ
13.	นายปัญญา เวชบรรยงรัตน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ
14.	ดร.พพนิต ภูมิพาณิชย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
15.	นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณบุญ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล
16.	นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ประธานสายเครือข่ายสาขา
17.	นายวรกฤต จารุงศ์ภัก	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่
18.	นายสมเกียรติ จอมปรัชญา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และพัฒนาคุณภาพสินเชื่อรายย่อย รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อรายย่อย
19.	นายอนุวัฒน์ ร่วมสุข	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดทุน
20.	นายอภิชาติ จงสงวนประดับ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
21.	น.ส.นิลารรณ ตริกิจจำรูญ	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี
22.	นายภาสกร บุญยะประสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ ²
23.	น.ส.นัจกร ชัยนิตย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
24.	นายหิรัญญ์รุจ เหล่าธีระวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายธุรกิจสินเชื่อรายย่อย รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Telemarketing & Cross Sale รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Personal Acquiring 1
25.	นายชัยณรงค์ ใจนลินธ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อลูกค้าบริษัท
26.	นายณภัทร เทอดไทย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน
27.	ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน

ลำดับที่	รายนามผู้บริหาร	ตำแหน่ง
28.	น.ส.ต้องใจ ชาดิวินยานุยุตต์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Consumer Finance Product Head
29.	นายเดชินท์ ดุลยฤทธิรงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Auto Finance Product Head
30.	น.ส.นิวัติ ตันติพงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักผู้บริหาร
31.	น.ส.พัทน์ย เหลืองตระกูล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักสื่อสารองค์กรและการตลาด
32.	นางพิชญา โสตาบงูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายใหญ่
33.	นายร่มไทร ตันตโกไศย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อธุรกิจและสถาบัน
34.	นายวนกานต์ กาญจนสุนัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์ธนาคารรายย่อยและนวัตกรรม
35.	นางวันดี ศรีมณฑล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Assistant of President สำนักผู้บริหาร
36.	ดร.วิรัชย์ ฤกษ์จำนง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์การเงินและสนับสนุนธุรกิจ
37.	นายสมชัย วิริยะธนิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายจัดการหนี้ 1 รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอขาย
38.	นายสุจรัส เจริญมาดล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายกฎหมายธุรกิจตลาดทุนและเทคโนโลยี รักษาการ หัวหน้าฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบธุรกิจตลาดทุน
39.	นายอภิวัฒน์ ปุષปาคม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารทุน สินทรัพย์และหนี้สิน หัวหน้าฝ่ายบริหารเงิน

หมายเหตุ: ลำดับที่ 1 - 20 และ 22 - 39 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย

ลำดับที่ 1 - 2, 5 - 7, 9 - 12, 14 - 16 และ 18 - 20 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของสำนักงาน ก.ล.ต.

¹ นายสุรัตน์ สิลาทวีวัฒน์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อธุรกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567

² นายภาสกร บุญยะประสิทธิ์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567

7.4.2 การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี (รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงปรากฏในหัวข้อ 8.1.4) และใช้ผลการประเมินดังกล่าวพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร

และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ร่วมสื่อสารผลการประเมินให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับทราบ ในปี 2566 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร (รวมทั้งที่ปรึกษา) ของธนาคารและผู้บริหารที่สังกัดบริษัทในกลุ่มธุรกิจ² ที่ได้รับมอบหมายให้มาบริหารจัดการธนาคาร² รวมทั้งสิ้น 45 ราย คิดเป็นจำนวนเงินรวม 472,621,310 บาท โดยลักษณะค่าตอบแทนผู้บริหารและที่ปรึกษาจะอยู่ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน โบนัส และค่าตอบแทนในฐานะที่ปรึกษาของธนาคาร ซึ่งการพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารจะให้ความสำคัญ

² ผู้บริหาร หมายถึง “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” ตามนิยามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ซึ่งหมายความว่าครอบคลุมถึง “ผู้บริหาร” ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย



ต่อการจ่ายค่าตอบแทนที่สะท้อนผลประกอบการของธนาคาร ผลประกอบการของธุรกิจและสายงานที่ดูแล รวมทั้งผลงาน รายบุคคลตามบทบาทความรับผิดชอบที่ต้องบริหารจัดการ ผลักดันการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้สำเร็จลุล่วงตามแผน การดำเนินงานและกลยุทธ์ที่กำหนด แบ่งเป็นค่าตอบแทน คงที่ (Fixed Remuneration) จำนวน 226,804,150 บาท และค่าตอบแทนผันแปร (Variable Remuneration) จำนวน 245,817,160 บาท ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของ ธนาคาร (รวมประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) ใช้หลักการบริหาร ค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation)

นอกจากค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินแล้ว ผู้บริหารของ ธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่างๆ เช่นเดียวกับ พนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกัน ทูพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และประกันสุขภาพ สวัสดิการเงินกู้ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยในปี 2566 ธนาคารจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้ บริหาร 42 ราย คิดเป็นจำนวนรวม 19,536,197.50 บาท

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566 ได้อนุมัติการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดง สิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ให้แก่ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย (“KKP ESOP Warrant”) จำนวนไม่เกิน 60,000,000 หน่วย โดยไม่คิดมูลค่า เพื่อเป็นแรงจูงใจให้ผู้บริหารและพนักงานร่วมกันทำงานอย่าง มีประสิทธิภาพ เป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนการเติบโตของ ธุรกิจ มีส่วนร่วมในการเป็นเจ้าของและสร้างความผูกพันต่อ องค์การ และเพื่อรักษาผู้บริหารและพนักงานที่มีความสามารถ ไว้กับองค์กรในระยะยาว โดยธนาคารมีหลักเกณฑ์และวิธีการ ในการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวให้กับพนักงาน ประจำ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ตามตำแหน่งงานและ อายุงานที่เหลืออยู่ ทั้งนี้ ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารได้ 1 หุ้น และมีราคา การใช้สิทธิ 72 บาทต่อหุ้น โดยได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่ผู้บริหารของธนาคาร 38 ราย จำนวน 12,624,000 หน่วย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 21 เมื่อเปรียบเทียบกับ KKP ESOP Warrant ทั้งโครงการ

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารของผู้บริหาร

ลำดับที่	รายนามผู้บริหาร *	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566		
1.	นายอภิรักษ์ เทียนวาทินนท์	1,200,000	1,250,000	50,000	0.15
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2.	นายฟิลิป เชียง ของ แทน	40,000	200,000	160,000	0.02
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
3.	นางกุลนันท์ ชานไทโว	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
4.	ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
5.	นายไตรภพ ธีระไตรรัตน์	35,700	35,700	-	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
6.	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
7.	นายกัมพล จันทวิบูลย์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

ลำดับที่	รายนามผู้บริหาร *	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566		
8.	นายศุภโชค ศุภบัณฑิต	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
9.	น.ส.กุลจุมาลย์ โลว์ศลารักษ์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
10.	นางเกษรา เลียงชยเดช	-	-	-	-
	คู่สมรส	50,000	90,000	40,000	0.01
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
11.	นางเกสสุตา อุทาลัย	-	5,000	5,000	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
12.	นายปรีชา เตชะรุ่งชัยกุล	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
13.	นายปัญญา เวชบรรยงรัตน์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
14.	ดร.พพนิต ภูมิพาณิชย์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
15.	นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณภูมิ	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
16.	นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
17.	นายวรกฤต จารุงศ์ภัก	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
18.	นายสมเกียรติ จอมปรัชญา	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
19.	นายอนุวัฒน์ ร่วมสุข	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
20.	นายอภิชาติ จงสงวนประดับ	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-



ลำดับที่	รายนามผู้บริหาร *	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566		
21.	น.ส.นิลาวรรณ ตริกิจจำรูญ	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
22.	นายภาสกร บุญยะประสิทธิ์	5,500	5,500	-	0.00
	คู่สมรส	5,000	5,000	-	0.00
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
23.	น.ส.นัจกร ชัยนิตย์	500	7,500	7,000	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
24.	นายหิรัญญ์รุจ เหล่าธีระวงษ์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
25.	นายชัยณรงค์ โจนสินธุ	82	82	-	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
26.	นายณภัทร เทิดไทย	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
27.	ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
28.	น.ส.ต้องใจ ชาตวิณยานุยุตต์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
29.	นายเดชนันท์ ดุลยฤทธิ์รงค์	-	50,000	50,000	0.01
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
30.	น.ส.นิวัติ ตันติพจน์	18,000	100,000	82,000	0.01
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
31.	น.ส.พัทน์ย เหลืองตระกูล	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
32.	นางพิชญา โสตาจกุล	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
33.	นายร่มไทร ตันทโกไศย	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

ลำดับที่	รายนามผู้บริหาร *	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566		
34.	นายวณกานต์ กาญจนคุณย์	56,500	56,500	-	0.01
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
35.	นางวันดี ศรีมณฑล	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
36.	ดร.วีรวิทย์ ฤกษ์จำนง	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
37.	นายสมชัย วิริยะธนี ¹	N/A	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-
38.	นายสุจรัส เชิดชมมาด ¹	N/A	25,000	25,000	0.00
	คู่สมรส	N/A	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-
39.	นายอภิวัฒน์ ปุષปะาคม ¹	N/A	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-

หมายเหตุ: * รายนามและตำแหน่งของผู้บริหารปรากฏอยู่ในหัวข้อ 7.4

¹ ได้รับการแต่งตั้งระหว่างปี 2566 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

7.5 บุคลากร

พนักงานคือทรัพย์สินที่สำคัญที่สุดขององค์กร เป็นกำลังหลักในการร่วมขับเคลื่อนองค์กรให้ประสบผลสำเร็จ และเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน พนักงานไม่เพียงแต่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ใกล้ชิดที่สุด หากยังเป็นสมาชิกของกลุ่มธุรกิจ ด้วย

หลักในการบริหารงานบุคคลของกลุ่มธุรกิจ ประกอบด้วย 5 คำ คือ **เสาะหา สั่งสอน ให้ทำ บำรุง และส่งเสริม** ที่มุ่งเน้นการเสาะหา เชื้อเชิญ และเปิดโอกาสให้คนที่มีคุณภาพ มีศักยภาพ มีทักษะเหมาะสมกับงาน มีทัศนคติสอดคล้องกัน และสามารถทำงานร่วมกันเป็นทีมมาร่วมงานกัน ให้โอกาสพนักงานได้เรียนรู้อย่างไม่มีที่สิ้นสุด (Lifelong Learning) พัฒนาทักษะให้ดียิ่งๆ ขึ้น ได้ทำและได้แสดงผลงานอย่างเต็มศักยภาพ นำเสนอความเห็นที่นำไปสู่การปฏิบัติได้ ได้รับการจัดสรรค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานและผลิตผลขององค์กรและสามารถแข่งขันได้กับกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานได้แปลงประสิทธิภาพ แปลงผลิตภาพ และแปลงศักยภาพอย่างเต็มที่

นอกจากนี้ องค์กรยังมุ่งเน้นการหล่อหลอมให้บุคลากรในองค์กรปฏิบัติงานโดยยึดโยงกันด้วยกรอบความคิดตามหลักองค์กร (Principles) “กระหายชัยชนะ ไม่ละความเพียร เรียนรู้สม่ำเสมอ เชื่อมั่นในระบบตลาด” ร่วมขับเคลื่อนการเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูง (High-performing Organization) ที่ประสบผลสำเร็จในการสร้างผลผลิต สร้างรายได้ให้กิจการ สร้างประโยชน์ให้กับผู้มีส่วนได้เสียทั้งพนักงาน ลูกค้า กลุ่มธุรกิจ และสังคมโดยรวม เพื่อให้เป็นองค์กรที่น่าอยู่ น่าทำงาน (A Great Place to Work) เป็นองค์กรที่พนักงานอยู่แล้วมีความสุข และมีแรงจูงใจในการทำงานอย่างสุดความสามารถ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีพนักงานรวมทั้งหมด 3,907 คน แบ่งเป็นเพศชายจำนวน 1,461 คน และเพศหญิงจำนวน 2,446 คน (ไม่รวมพนักงานที่สังกัดบริษัทในกลุ่มธุรกิจที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาปฏิบัติงานที่ธนาคาร) ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. สายงานธุรกิจ 1,729 คน
2. สายงานสนับสนุน 2,178 คน



การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจ ยังคงมุ่งพัฒนางานสนับสนุนอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับและเตรียมพร้อมสำหรับการแข่งขันและการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้นกลยุทธ์ นโยบาย และวิสัยทัศน์ด้านบุคลากรจึงมีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการบรรลุผลสำเร็จตามกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจที่ตั้งไว้

นอกจากการมุ่งเน้นการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณสมบัติ ความรู้ และความชำนาญแล้ว กลุ่มธุรกิจยังให้ความสำคัญกับการคัดสรรบุคลากรที่มีแนวคิดและทัศนคติการทำงานที่สอดคล้องกับหลักองค์กรของกลุ่มธุรกิจ เพื่อเสริมสร้างทีมงานให้มีความแข็งแกร่ง ตลอดจนพัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่องให้มีทักษะ ความรู้ ความสามารถ เสริมสร้างองค์ความรู้เพื่อการปฏิบัติหน้าที่มุ่งมั่น ทুমเทให้เกิดผลสำเร็จของงานและให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดในลูกค้า รวมทั้งการให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรมและเหมาะสมเทียบเคียงได้กับกลุ่มธุรกิจชั้นนำในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยใช้กลยุทธ์การบริหารค่าตอบแทนที่มุ่งเน้นการเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูง ขับเคลื่อนความสำเร็จด้วยประสิทธิภาพของบุคลากรในองค์กร (Performance Driven) และอ้างอิงจากผลสำรวจค่าตอบแทนของบริษัทผู้ให้คำปรึกษาด้านทรัพยากรบุคคลชั้นนำของประเทศ

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจ ยังมุ่งพัฒนาและเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการแบ่งปันและร่วมกันสร้างสรรค์องค์ความรู้ใหม่ๆ มุ่งเน้นการทำให้พนักงานมีความภาคภูมิใจ มีความผูกพันต่อองค์กร และมีความสุขในการทำงาน และปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน

7.5.1 นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล

(1) การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร (Talent Acquisition)

กลุ่มธุรกิจ ใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัยผ่านช่องทางที่หลากหลายในการเข้าถึงผู้สมัครกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานที่ต้องการเพื่อคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพ อีกทั้งเสริมสร้างและขยายเครือข่ายกลุ่มเป้าหมายใหม่ๆ ให้สามารถเข้าถึงและสรรหาผู้สมัครงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด เพื่อรองรับต่อความต้องการด้านบุคลากรและสถานะการแข่งขันในตลาดแรงงาน

กลุ่มธุรกิจ มุ่งเน้นการสร้างองค์กรให้เป็นองค์กรที่น่าอยู่ น่าทำงาน (A Great Place to Work) ผ่านการสร้างประสบการณ์ที่ดีในทุกมิติให้แก่บุคลากรภายในองค์กรและผู้สมัครภายนอก (Employee & Candidate Experience) เพื่อสร้างความประทับใจและสร้างภาพลักษณ์องค์กร (Employer Branding) ผ่าน Employer Value Proposition (EVP) ในเรื่อง

“โอกาส” (Opportunities) เพราะกลุ่มธุรกิจ เชื่อมมั่นในเรื่องการสร้างโอกาสสู่ความสำเร็จ (Optimize Your Opportunities) พนักงานและผู้สมัครที่มาร่วมงานกับกลุ่มธุรกิจ จะได้รับโอกาสใน 5 ด้าน คือ ได้เรียน ได้ทำ ได้ตั้งค์ ได้มันส์ และได้ภูมิใจ

กลุ่มธุรกิจ ทำการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับรับสมัครพนักงานผ่านช่องทางที่หลากหลาย อาทิ เว็บไซต์สมัครงานของกลุ่มธุรกิจ (KKP Career Website), LinkedIn, Line Official Account @KKPCareer, Blognone Page และ Jobtopgun Website เป็นต้น อีกทั้งยังพัฒนาและเพิ่มช่องทางในการสรรหา (Sourcing Channels) ให้เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานที่ต้องการ (Direct Target) ผ่านช่องทางใหม่ๆ เช่น Job Fair Metaverse เป็นต้น รวมถึงการสร้างเครือข่ายกับมหาวิทยาลัยกลุ่มเป้าหมายต่างๆ ผ่านกิจกรรมและโครงการที่จัดขึ้นตลอดทั้งปี เพื่อคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพมาร่วมงานกับกลุ่มธุรกิจ และผลักดันธุรกิจให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจ ยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาเครื่องมือในการคัดเลือกบุคลากรเพื่อใช้ในการประเมินคุณสมบัติ ทักษะ และขีดความสามารถ (Behavioral Based Interview) ให้เหมาะสมกับตำแหน่งงานและสอดคล้องกับหลักองค์กร (Principle Based Selection) เพื่อเลือกคนที่ใช่ คนเก่ง และคนดีเข้าร่วมงานกับกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนพัฒนาทักษะและความรู้ของกรรมการผู้สัมภาษณ์ด้วยการส่งต่อความรู้ผ่าน Knowledge Sharing อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้กรรมการผู้สัมภาษณ์มีความรู้ความเข้าใจในบทบาทความสำคัญของการคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพให้กับองค์กร เสริมสร้างทัศนคติ จริยธรรม และความคิดสร้างสรรค์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญกับการส่งเสริมความหลากหลายในการสรรหาบุคลากรเข้าร่วมงานกับองค์กร ปราศจากการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือเพศสภาพ และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ ตลอดจนให้โอกาสเท่าเทียมกันในการจ้างงานแก่คนทุกกลุ่มที่มีคุณสมบัติตรงตามความต้องการตามลักษณะของตำแหน่งงาน และเปิดโอกาสให้ผู้มีศักยภาพมาร่วมเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

อีกทั้งกลุ่มธุรกิจ ยังเชื่อมั่นเรื่องการให้โอกาสและการส่งเสริมความเท่าเทียมในสังคมตามพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 มาตรา 35 ผ่านการสนับสนุนจ้างงานคนพิการ โดยเข้าร่วมกับสมาคมธนาคารไทยและสภาการศึกษาไทยในโครงการ “สมาคมธนาคารไทยส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ” ตั้งแต่ปี 2560 เพื่อเปลี่ยนรูปแบบการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพ

ชีวิตคนพิการในรูปแบบของการจัดจ้างเหมาะสมช่วงงานหรือจ้างเหมาบริการ โดยให้คนพิการได้ทำงานกับสมาคมฯ ไทยและเครือข่ายของมูลนิธินวัตกรรมทางสังคม โดย ณ สิ้นปี 2566 กลุ่มธุรกิจฯ ว่าจ้างงานคนพิการจำนวน 45 คน เป็นจำนวนรวม 5,257,680 บาท ซึ่งสอดคล้องกับอัตราส่วนพนักงานต่อคนพิการที่ 1 ต่อ 100 คนตามที่กฎหมายกำหนด โดยมุ่งหวังพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการให้มีโอกาสในการเข้าถึงการประกอบอาชีพ ได้ทำงานที่เหมาะสม ใกล้ที่พักอาศัย และได้ใช้ศักยภาพของตนเองอย่างเหมาะสม

(2) การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับแนวทางการพัฒนาอาชีพของพนักงาน ส่งเสริมให้พนักงานมีการพัฒนาศักยภาพและสมรรถนะที่จำเป็นต่ออาชีพเพื่อให้ทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีแรงจูงใจในการทำงาน สามารถขับเคลื่อนองค์กรให้ประสบความสำเร็จได้อย่างยั่งยืน อีกทั้งยังเสริมสร้างความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร และให้พนักงานทุกคนมีโอกาสดำเนินงานในหน้าที่งานและมีความเชี่ยวชาญในสายอาชีพในระดับเดียวกันและระดับที่สูงขึ้น

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับการเติบโตของพนักงาน โดยให้โอกาสในการโอนย้าย ปรับเปลี่ยนบทบาทหน้าที่ รวมถึงเลื่อนระดับขั้น/ ตำแหน่งในการทำงานอย่างเท่าเทียมตามความถนัดและความสนใจ ยกเว้นกรณีที่อยู่ในองค์กรยังไม่มีผู้มีความคุณสมบัติเหมาะสม กลุ่มธุรกิจฯ จึงจะพิจารณาสรรหาจากบุคคลภายนอก ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจฯ มีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคุณสมบัติที่ชัดเจน เหมาะสม และเป็นธรรม โดยมีการพิจารณาการปรับเลื่อนระดับขั้นปีละ 2 ครั้งตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังส่งเสริมและเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเลือกการพัฒนาศักยภาพของตนเองให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น รวมถึงสนับสนุนและเปิดโอกาสให้พนักงานเลือกและตัดสินใจเกี่ยวกับการวางแผนการพัฒนาสายอาชีพของตนเองผ่านกระบวนการพูดคุยและวางแผนการพัฒนาที่กลุ่มธุรกิจฯ จัดสรรไว้ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปรับเปลี่ยนบทบาทหน้าที่ในอนาคต เพื่อความก้าวหน้าในสายอาชีพของตนเอง รวมถึงเป็นการรักษาและส่งเสริมคนดีให้อยู่กับองค์กรอีกด้วย

(3) การบริหารผลงาน (Performance Management)

กลุ่มธุรกิจฯ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานประจำปี โดยเน้นกระบวนการที่โปร่งใสและเป็นธรรมต่อพนักงานทุกระดับ โดยเป้าหมายสำคัญในการประเมินผล

การปฏิบัติงานของพนักงานไม่ได้จำกัดขอบเขตเพียงการวัดผล การปฏิบัติงานเท่านั้น แต่ยังมุ่งเน้นให้เป็นกระบวนการเพื่อร่วมกันปรับปรุงและผลักดันการปฏิบัติงานและการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างมีบูรณาการด้วย กล่าวคือ การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีถูกใช้เป็นกลไกสำคัญในการรักษาระดับมาตรฐานการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้อย่างเป็นระบบ ในขณะเดียวกันผลการประเมินได้ถูกใช้เป็นข้อมูลสะท้อนกลับ (Feedback) ให้แก่พนักงานในมิติของการพัฒนา ผสมผสานด้วยเครื่องมือการประเมิน 360 องศา (Cross Evaluation) เพื่อยกระดับศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมิติของโอกาสความก้าวหน้าในสายอาชีพ และเป็นข้อมูลแก่กลุ่มธุรกิจฯ ในการคัดกรองและรักษาพนักงานที่มีศักยภาพให้คงอยู่กับองค์กรผ่านมาตรการเชิงรุกต่างๆ

ระบบการบริหารผลงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการภายใต้กรอบแนวคิดที่ยืดหยุ่น (Flexible within Framework) โดยให้ความสำคัญกับเป้าหมาย (Target/KPI) และการปฏิบัติหน้าที่สอดคล้องกับหลักองค์กร ซึ่งเป็นกระบวนการสำคัญภายใต้ความรับผิดชอบร่วมกันระหว่างหัวหน้าและลูกน้อง ส่งเสริมการพูดคุยระหว่างกันอย่างต่อเนื่อง เพื่อมุ่งเน้นให้พนักงานทุกระดับมีส่วนร่วมในการกำหนดเป้าหมาย ส่งเสริมการมีพฤติกรรมที่สอดคล้องกับหลักองค์กร เพื่อร่วมกันผลักดันให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ อีกทั้งมีกระบวนการเปรียบเทียบ (Calibration) การประเมินผลการปฏิบัติงานตั้งแต่ระดับฝ่ายงานจนถึงผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าภาพรวมผลการประเมินได้ถูกพิจารณาด้วยความเป็นธรรมและครบถ้วนภายใต้หลักการและแนวทางประเมินผลการปฏิบัติงานที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

(4) ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญกับหลักการในการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยกำหนดค่าตอบแทนของพนักงานอยู่ภายใต้นโยบายที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และพิจารณาจากหลักสำคัญ 3 ประการ คือ

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

การบริหารค่าตอบแทนอย่างเหมาะสมเป็นสิ่งที่คุณกลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญ ในแต่ละปีธนาคารได้เข้าร่วมการสำรวจค่าตอบแทนและสวัสดิการกับบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งคำนึงถึงปัจจัย สภาพแวดล้อมภายนอกที่อาจเกิดผลกระทบ เพื่อนำข้อมูลมาทบทวนและ



ปรับปรุงหลักเกณฑ์การบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการเป็นไปอย่างเหมาะสมกับแนวโน้มความต้องการของตลาดในยุคปัจจุบัน และเพื่อให้มั่นใจว่าการจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการของธนาคารอยู่ในระดับที่เทียบเคียงและแข่งขันได้ สามารถจูงใจ (Attract) และรักษา (Retain) บุคลากรที่มีความรู้ความสามารถไว้กับองค์กรได้ รวมถึงมีความสอดคล้องกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ด้วย

สำหรับผลตอบแทนในรูปแบบที่ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานขององค์กรและผลการปฏิบัติงานของพนักงาน เช่น โบนัสประจำปี จะพิจารณาจากผลงานรายบุคคล บทบาท ความรับผิดชอบ ผลสำเร็จเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ ภายใต้หลักการการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) และภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนความสามารถของธุรกิจในการรักษาระดับของผลการดำเนินงาน ในอนาคตเชื่อมโยงกับการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว

อย่างไรก็ดี กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักดีว่าการบริหารผลตอบแทนมิได้มีเฉพาะเรื่องการบริหารค่าจ้างและเงินเดือนเท่านั้น แต่รวมถึงการให้ความสำคัญในการพิจารณาดูแลสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ในด้านต่างๆ ให้มีความเหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจและการดำรงชีพ เพื่อให้พนักงานมีชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดี (Well-being) และทัดเทียมกับกลุ่มบริษัทชั้นนำในธุรกิจเดียวกัน อีกทั้งกลุ่มธุรกิจฯ ยังสนับสนุนความหลากหลายและให้คุณค่าต่อการยอมรับความแตกต่างของพนักงานภายในองค์กร เช่น เพศสภาพ เป็นต้น รวมถึงให้ความสำคัญในเรื่องของความเท่าเทียม ทั้งนี้ เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข มีสวัสดิภาพ มีสวัสดิการที่สามารถเลือกได้ตามความต้องการ และเป็นหลักประกันความมั่นคงปลอดภัย

ในปี 2566 กลุ่มธุรกิจฯ ได้อนุมัติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566 เพื่ออนุมัติการออก KKP ESOP Warrant เพื่อเป็นแรงจูงใจให้ผู้บริหารและพนักงานร่วมกันทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนการเติบโตของธุรกิจ มีส่วนร่วมในการเป็นเจ้าของและสร้างความผูกพันต่อองค์กร และเพื่อรักษาผู้บริหารและพนักงานที่มีความสามารถไว้กับองค์กรในระยะยาว

กลุ่มธุรกิจฯ ได้มีการทบทวนแนวทางและระเบียบปฏิบัติในการจ่ายค่าตอบแทนและสวัสดิการให้พนักงานอย่างสม่ำเสมอ สำหรับปี 2566 กลุ่มธุรกิจฯ มีการปรับแผนประกันสุขภาพให้ครอบคลุมมากขึ้น โดยนอกเหนือจากการดูแล

สุขภาพทางด้านร่างกายแล้วยังเพิ่มเรื่องการดูแลสุขภาพจิต เพราะกลุ่มธุรกิจฯ เชื่อว่าสุขภาพจิตเป็นปัจจัยสำคัญที่สามารถส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีและมีความสุขในการดำรงชีวิต ซึ่งพนักงานสามารถเลือกใช้บริการได้เมื่อมีความจำเป็น อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงสวัสดิการในด้านต่างๆ อาทิ ความคุ้มครองด้านการประกันชีวิต อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ ลี้ภัยสงคราม และประกันสุขภาพให้กับพนักงานทุกระดับ โดยคำนึงถึงการจัดสวัสดิการขั้นพื้นฐานที่เหมาะสมและเท่าเทียมกันทุกระดับตั้งแต่พนักงานจนถึงผู้บริหารระดับสูง สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจ ค่าครองชีพ และอัตราค่ารักษาพยาบาลในตลาด นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังได้เพิ่มแผนทางเลือกสวัสดิการที่พนักงานสามารถเลือกซื้อความคุ้มครองตามความจำเป็นและความต้องการอย่างแท้จริง

กลุ่มธุรกิจฯ พิจารณาผลตอบแทนพนักงาน โดยจำแนกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

1) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินเป็นผลจากการปฏิบัติงานของพนักงานและตอบแทนโดยตรง เช่น การจ่ายเงินเดือน และค่าตอบแทนอื่นให้มีความเหมาะสมกับการจ่ายของตลาด และผลงานที่แท้จริง ดังนั้นพนักงานที่สามารถทำได้ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายตามที่ได้มีการตกลงร่วมกันจะมีสิทธิได้รับการปรับเงินเดือน ค่าจ้าง การจ่ายเงินรางวัลในรูปแบบเงินโบนัสผลงานประจำปี การจ่ายเงินโบนัสหรือเงินรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนด นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ มีการจ่ายเงินช่วยเหลือต่างๆ ตามลักษณะหน้าที่ความรับผิดชอบ อาทิ เงินช่วยเหลือค่าที่พัก เงินช่วยเหลือการทำงานสำหรับพนักงานสาขาที่เปิดให้บริการ 6 หรือ 7 วันต่อสัปดาห์ หรือพนักงานบางตำแหน่งที่มีวันทำงานปกติในวันเสาร์และ/หรือวันอาทิตย์ เงินช่วยเหลือค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในการปฏิบัติงานตามตำแหน่งงาน รวมถึงเงินช่วยเหลือพิเศษเป็นครั้งคราวสำหรับพนักงานระดับปฏิบัติการเนื่องจากค่าครองชีพที่เพิ่มสูงขึ้น เป็นต้น

ในปี 2566 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนรวมให้กับพนักงานและผู้บริหาร³ รวมที่ปรึกษาของธนาคาร (รวมประธานเจ้าหน้าที่บริหาร) ในรูปแบบค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน โบนัสตามผลงาน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และค่าตอบแทนในฐานะที่ปรึกษาเป็นจำนวนรวม 4,115,422,228.53 บาท โดยคิดเป็นสัดส่วนระหว่างพนักงานและผู้บริหาร (รวมที่ปรึกษา) ร้อยละ 88.04 และร้อยละ 11.96 ตามลำดับ และสัดส่วนระหว่างพนักงานหญิงและพนักงานชายร้อยละ 62.61 และร้อยละ 37.39 ตามลำดับ ทั้งนี้ สัดส่วนฐานเงินเดือนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเทียบกับฐานเงินเดือนรวม

³ ผู้บริหารรวมที่ปรึกษา หมายถึง “ผู้มีอำนาจในการจัดการ” ตามนิยามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ซึ่งหมายความว่าครอบคลุมถึง “ผู้บริหาร” ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ด้วย

ของพนักงานที่นับลำดับจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารทั้งหมดเท่ากับร้อยละ 0.60 (ข้อมูลฐานเงินเดือนที่จ่ายจริงประจำปี 2566)

2) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินตอบแทนในทางอ้อม

กลุ่มธุรกิจ ได้จัดสวัสดิการด้านต่างๆ เพื่ออํารงรักษาบุคลากรและสร้างแรงจูงใจในการปฏิบัติงานที่ทำให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ดี มีความมั่นคงในการทำงาน อาทิ

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ: เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นเพื่อความมั่นคงทางการเงินของพนักงานในระยะยาว
- กองทุนประกันสังคม: สวัสดิการประกันสังคมสำหรับพนักงาน
- ประกันภัย: การประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันทุพพลภาพการรังสี ประกันสุขภาพกลุ่ม
- เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเข้ารับการรักษาเป็นผู้ป่วยในจากความเจ็บป่วยจากโรคร้ายแรงและ/ หรือโรคติดต่อร้ายแรงอื่นๆ
- เงินกู้สวัสดิการพนักงานที่หลากหลายครอบคลุมความจำเป็นในการดำรงชีวิต
- เงินกู้ฉุกเฉินเพื่อการรักษาอาการเจ็บป่วยจากโรคร้ายแรงและ/ หรือโรคติดต่อร้ายแรงของพนักงานหรือบุคคลในครอบครัว
- สิทธิประโยชน์หลังอายุเกษียณ: เพื่อรักษาความมั่นคงทางการเงินสำหรับพนักงานหลังการเกษียณอายุ
- การตรวจสุขภาพประจำปี: ส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดีผ่านการตรวจสุขภาพประจำปี
- สิทธิการลาป่วยระยะยาวโดยได้รับค่าจ้าง: ให้การสนับสนุนทางการเงินในช่วงระยะเวลาลาป่วยที่ยาวนาน
- ห้องพยาบาลของธนาคาร: เป็นสถานที่ที่มุ่งเน้นให้บริการความช่วยเหลือทางการแพทย์ในกรณีฉุกเฉินเบื้องต้น

สวัสดิการและสิทธิประโยชน์เหล่านี้มีส่วนสำคัญในการส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานและสะท้อนถึงความมุ่งมั่นของกลุ่มธุรกิจ ในการดูแลความเป็นอยู่ของพนักงานมากกว่าการชดเชยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินโดยตรง

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) เพื่อเป็นสวัสดิการพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ

- (1) ส่งเสริมการออมเงินของสมาชิก
- (2) เป็นหลักประกันแก่สมาชิกและครอบครัว

และได้นำเงินกองทุนเข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ในนามกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เกียรตินาคิน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยพาณิชย์ มาสเตอร์ฟണ്ട് ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยมีรายละเอียดเงินสะสมและเงินสมทบดังนี้

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

การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

การกำหนดนโยบายการลงทุนของกองทุนจะพิจารณาโดยคณะกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิกและกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี คณะกรรมการดังกล่าวมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก เปิดโอกาสให้สมาชิกได้เลือกวางแผนการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายการออม โดยสมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนและสัดส่วนอัตราเงินสะสมด้วยตนเอง (Employees' Choice) เพื่อให้สอดคล้องต่อทิศทางการดำเนินงานเชิงธุรกิจ ผลตอบแทน และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีสัดส่วนการเข้าร่วมเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานที่ผ่านการทดลองงานแล้วอยู่ที่อัตราร้อยละ 93.88 จากจำนวนพนักงานของธนาคารทั้งหมด 3,907 คน

สวัสดิการและผลประโยชน์อื่น

- การรักษาพยาบาล

กลุ่มธุรกิจ มีสวัสดิการการรักษาพยาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบต่างๆ ดังนี้

- การประกันสุขภาพกลุ่มโดยบริษัทประกันที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพและมีโรงพยาบาล คลินิก สถานพยาบาลในเครือข่าย เพื่อให้พนักงานได้รับความสะดวกและมีความคล่องตัวในการเลือกใช้บริการ กลุ่มธุรกิจ ให้การดูแลและให้ความคุ้มครองและรูปแบบสวัสดิการการรักษาพยาบาลแบบ “สวัสดิการแบบยืดหยุ่น” (Flexible Benefit Plan) ที่มีความหลากหลาย โดยในทุกปีจะมีการศึกษาและพิจารณาเพิ่มทางเลือกให้ครอบคลุมในทุกมิติมากยิ่งขึ้น เพื่อให้พนักงานสามารถเลือกความคุ้มครองให้เหมาะสมกับความต้องการของตนเอง สภาวะเศรษฐกิจและการดำรงชีพ อีกทั้งพนักงานยังมีสิทธิเลือกซื้อประกันสุขภาพให้กับสมาชิกในครอบครัวได้ในราคาสวัสดิการประกันสุขภาพกลุ่ม ซึ่งมีอัตราค่าใช้จ่ายน้อยกว่าการซื้อประกันสุขภาพส่วนบุคคลทั่วไป และสามารถเลือกซื้อให้เหมาะสมกับความจำเป็นในการใช้จ่ายรักษาพยาบาล เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของพนักงานในการดูแลครอบครัวได้อีกทางหนึ่ง



- การตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน เพราะเชื่อมั่นว่าการที่พนักงานมีสุขภาพที่ดีย่อมส่งผลต่อการทำงานที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกันและเหมาะสมกับพนักงานในแต่ละช่วงอายุ
- ห้องพยาบาลและห้องคุณแม่ (Mother Corner) มีอุปกรณ์ในการปฐมพยาบาลเบื้องต้นและเตียงผู้ป่วยเพื่อรองรับการเจ็บป่วยของพนักงานระหว่างปฏิบัติงาน โดยมีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะทางและพยาบาลตรวจรักษาและให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงานครอบคลุมทุกการเจ็บป่วย อีกทั้งมีห้องสำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้บุตรอีกด้วย
- การทบทวนแนวปฏิบัติในเรื่องเงินช่วยเหลือ เพื่อให้มีความเหมาะสมกับสถานการณ์ โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับ โดยได้เสนอให้มีการปรับปรุงเงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาลแบบผู้ป่วยใน (IPD) กรณีพนักงานเจ็บป่วยจากโรคร้ายแรงและ/ หรือโรคติดต่อร้ายแรงที่ได้รับบาดเจ็บหรือความเดือดร้อนจากค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินที่ไม่คุ้มครอง หรือไม่ถูกชดเชยโดยประกันอื่นใด โดยได้ขยายขอบเขตเพิ่มเติมจากเดิมเฉพาะค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินผู้ป่วยในไปยังค่ารักษาพยาบาลส่วนเกินผู้ป่วยนอก (OPD) ด้วย
- การทำประกันชีวิตกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุกลุ่มและประกันสุขภาพถาวรสิ้นเชิงกลุ่ม

กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดทำประกันประเภทต่างๆ ให้กับพนักงานคุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมงทั้งในและนอกเวลาทำงาน เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตการทำงาน เสริมสร้างขวัญกำลังใจ และเพื่อช่วยลดผลกระทบต่อการครบครันพนักงานที่อาจเกิดขึ้น

- เงินกู้สวัสดิการพนักงาน

นอกจากเงินกู้สวัสดิการสินเชื่เพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อเป็นหลักประกันที่มั่นคงให้กับพนักงานที่มีอยู่ในปัจจุบันแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังจัดให้มีเงินกู้สวัสดิการประเภทอื่นๆ ที่หลากหลายครอบคลุมความจำเป็นในการดำรงชีวิตให้กับพนักงานมากขึ้น อาทิ สินเชื่อบุคคลนอกประสงค์ (Personal Loan) สินเชื่อบุคคลเพื่อซื้อรถยนต์ (Car Loan) และสินเชื่อบุคคลเพื่อบรรเทาภัยพิบัติ (Natural Disaster Loan)

- ผลประโยชน์จากการเกษียณอายุ

กลุ่มธุรกิจฯ มีการทบทวนแนวปฏิบัติในเรื่องผลประโยชน์จากการเกษียณอายุสำหรับพนักงานที่เกษียณอายุในแต่ละปีให้เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยในปี 2566 กลุ่มธุรกิจฯ มีการปรับผลประโยชน์การเกษียณอายุโดยจัดสรรงบประมาณสนับสนุนการจัดเลี้ยงและของขวัญให้กับพนักงานที่

เกษียณอายุให้มีความเท่าเทียมกันสำหรับพนักงานทุกระดับโดยไม่อ้างอิงยศ/ ตำแหน่งงาน เพื่อสะท้อนถึงหลักองค์กรข้อหนึ่งที่ส่งเสริมให้ “อยู่อย่างคนเท่ากัน” ที่องค์กรให้ความสำคัญอีกด้วย

3) ผลตอบแทนอื่นที่ไม่เป็นตัวเงิน

นอกจากผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินทั้งในทางตรงและทางอ้อมแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ยังให้ผลตอบแทนด้านอื่นเพื่อเป็นการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพของพนักงานและบุคลากร ให้สอดคล้องกับความต้องการของพนักงานที่มีความหลากหลาย อาทิ

- การมอบหมายงานที่ท้าทายความสามารถซึ่งจะเปิดโอกาสให้พนักงานก้าวหน้าในสายอาชีพ
- การฝึกอบรม ส่งเสริมการพัฒนาพนักงานผ่านระบบการฝึกอบรมและระบบอื่นๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพและความสามารถของพนักงาน
- การโอนย้าย/ มอบหมายพนักงานเพื่อไปปฏิบัติงานภายในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับพนักงาน ตลอดจนการเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถโอนย้ายงานภายในกลุ่มธุรกิจฯ ตามความถนัดและความสนใจเพื่อเป็นการสนับสนุนพนักงานที่มีศักยภาพและมีความสามารถให้ได้มีโอกาสเติบโตในตำแหน่งงานที่ตรงตามความสามารถของตนผ่านกระบวนการขอสมัครโอนย้ายภายใน (Career Connect)
- แนวปฏิบัติในการทำงานจากที่บ้าน (Work From Home) เพื่อให้พนักงานบริหารจัดการเวลาได้ดีมากยิ่งขึ้น ทำให้เรื่องงานและชีวิตส่วนตัวผสมผสานเป็นเรื่องเดียวกันได้อย่างลงตัว เพื่อให้มี Work-life-Harmony ที่ดี มีความสุขในการทำงานและทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- นโยบายหรือกิจกรรมสำหรับพนักงาน การกำหนดเวลาการทำงานแบบยืดหยุ่น (Flexible Time) นโยบายการเลือกแต่งกายอย่างเหมาะสม (Freedom to Dress) การจัดกิจกรรมสันทนาการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความสุข สนุก อยากมาทำงาน และเกิดแรงจูงใจให้ทำงานอย่างสุดความสามารถ ตลอดจนมีการจัดตั้งชมรมกิจกรรมที่หลากหลาย สามารถเลือกเข้าร่วมได้ตามความชอบและความสนใจ เพื่อเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานในกลุ่มธุรกิจฯ และเสริมสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงาน อีกทั้งมีการชื่นชมในความสำเร็จร่วมกันผ่าน e-Card เพื่อส่งต่อความรู้สึกที่ดีให้กับเพื่อนพนักงานด้วย
- Co-working Space ซึ่งเป็นพื้นที่ให้บริการนั่งทำงานหรือทำกิจกรรมร่วมกับเพื่อนพนักงานอื่นได้ เพื่อรองรับการทำงานรูปแบบใหม่ที่ไม่จำกัดการทำงานแค่ใน

ออฟฟิศเท่านั้น เป็นการทำงานแบบอิสระเพื่อตอบสนอง Lifestyle ของคนรุ่นใหม่ โดยมีสิ่งอำนวยความสะดวกครบครัน เป็นคอมมูนิตี้หรือกลุ่มคนที่มารวมตัวกัน แชร์ไอเดียหรือสร้าง Connection ใหม่ ๆ และพบปะพูดคุยกัน อีกทั้งยังมีห้องเพื่อประกอบพิธีกรรมทางศาสนา (ห้องละหมาด) เพื่อให้พนักงานสามารถประกอบพิธีกรรมทางศาสนาได้อย่างเหมาะสม โดยมีการจัดทำห้องเฉพาะ มีสิ่งอำนวยความสะดวกเหมาะสมตามหลักศาสนา

- ศูนย์ออกกำลังกาย (Fitness Center) ที่มีอุปกรณ์และสิ่งอำนวยความสะดวกในการออกกำลังกายที่หลากหลาย มีผู้เชี่ยวชาญคอยให้คำแนะนำในการออกกำลังกายอย่างเหมาะสม เนื่องด้วยเชื่อมั่นว่าเมื่อพนักงานมีสุขภาพร่างกายที่แข็งแรง มีสุขภาพใจที่ดี ย่อมส่งเสริมให้การทำงานมีประสิทธิภาพที่ดีขึ้นด้วย

7.5.2 นโยบายด้านพัฒนาบุคลากร

(1) การฝึกอบรม

กลุ่มธุรกิจ มีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับตั้งแต่พนักงานทั่วไปจนถึงผู้บริหารระดับสูงให้ได้รับการฝึกอบรมในรูปแบบผสมผสาน (Hybrid Learning) ทั้งการเรียนรู้แบบออนไลน์และในห้องเรียน เปิดโอกาสให้พนักงานและผู้บริหารได้รับการฝึกอบรมและสัมมนากับสถาบันฝึกอบรมต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ เพื่อเพิ่มพูนทักษะ (Skill) ความรู้ความเชี่ยวชาญ (Knowledge) และทักษะที่จำเป็นในการทำงาน เช่น ทักษะด้านดิจิทัล และทักษะด้านการบริหารจัดการ ตลอดจนให้ความสำคัญกับการปลูกฝังกรอบความคิดหรือทัศนคติและแนวคิดแบบยืดหยุ่นและเติบโต (Growth Mindset) ให้กับพนักงานทุกระดับ เพื่อเปิดกว้างรับการเรียนรู้และพัฒนาตนเอง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถของพนักงานทั้งทักษะความสามารถตามตำแหน่งงาน (Functional Skill) ทักษะความสามารถหลักที่พนักงานทุกคนต้องมี (Core Skill) รวมทั้งทักษะภาวะผู้นำ (Leadership Skill) โดยพัฒนาพนักงานให้มีความรู้อย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการเพิ่มพูนทักษะใหม่ (Reskill) และพัฒนาทักษะที่มีให้ดีกว่าเดิม (Upskill) เพื่อยกระดับศักยภาพในการปฏิบัติงาน สามารถเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลการทำงานได้ (Productivity)

ในปี 2566 ที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจ ได้ส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่หลากหลายและเหมาะสม อาทิ การจัดการเรียนรู้ในรูปแบบของการสัมมนาเชิงปฏิบัติการ การบรรยาย การพัฒนาภาวะผู้นำที่เน้นรูปแบบการแลกเปลี่ยนประสบการณ์จากการนำความรู้ไปใช้ เพื่อกระตุ้นให้พนักงานผู้เข้าอบรมนำความรู้ไปปฏิบัติซ้ำๆ จนเกิด

การเปลี่ยนแปลงทางพฤติกรรมที่องค์กรคาดหวัง ส่งเสริมให้พนักงานเข้าถึงการเรียนรู้ในรูปแบบดิจิทัล (Digital Learning) ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มที่พนักงานสามารถเข้าถึงการเรียนรู้ได้ตลอดเวลา ง่าย สะดวก รวดเร็ว ทุกที่ทุกเวลา ผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ที่หลากหลาย ตอบโจทย์การเพิ่มทักษะและพัฒนาการเรียนรู้ในรูปแบบต่างๆ เช่น สื่อดิจิทัล Podcast และ Virtual Classroom เป็นต้น อีกทั้งยังให้ความสำคัญในการติดตามและประเมินผลแต่ละหลักสูตรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานจะได้รับการพัฒนาในหลักสูตรต่างๆ ได้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้อย่างครบถ้วน

กลุ่มธุรกิจ มีหลักสูตรการอบรมที่ออกแบบไว้สำหรับพนักงาน ซึ่งได้จัดวางโครงสร้างเป็นหมวดความรู้ตามลักษณะของธุรกิจในรูปแบบของ School ผ่านเคเคพี อะเคเดมี่ (KKP Academy) ที่เป็นแหล่งรวบรวมความรู้และทักษะต่างๆ ครอบคลุมทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์และตลาดทุนที่สามารถเข้าไปค้นคว้าและเรียนรู้เพิ่มเติมเพื่อพัฒนาตนเองได้ตามความสนใจที่เปิดให้บริการตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นมา โดยมี School ต่างๆ ประกอบด้วย

School of Wealth เป็นแหล่งรวมความรู้สำหรับการให้บริการลูกค้าในรูปแบบการวางแผนทางการเงินและการลงทุน ผลิตภัณฑ์และบริการ กระบวนการ ระบบ และเครื่องมือต่างๆ สำหรับพนักงานผู้ให้บริการลูกค้า

School of Investment Banking เป็นแหล่งรวมความรู้สำหรับธุรกิจวานิชธนกิจและการให้บริการลูกค้าสถาบัน พนักงานสามารถค้นหาความรู้ได้ทั้งในหมวดความรู้ทั่วไป เพื่อสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจวานิชธนกิจ รวมไปถึงความรู้และทักษะสำหรับบุคลากรที่ปฏิบัติงานในสายงานที่เกี่ยวข้อง

School of Retail Banking เป็นแหล่งรวมความรู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารรายย่อยซึ่งมุ่งเน้นลูกค้าและธุรกิจขนาดย่อย ผลิตภัณฑ์และบริการ ช่องทางการขาย รวมถึงกระบวนการและข้อบังคับต่างๆ เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและทำความเข้าใจได้ในทุกมิติ

School of Corporate and Commercial Banking เป็นแหล่งรวมความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และนโยบายสินค้าขนาดกลางและขนาดใหญ่ที่ครอบคลุมทั้งเรื่องรูปแบบของผลิตภัณฑ์และเทคนิคขั้นตอนการทำงาน รวมถึงการบริหารความสัมพันธ์และสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าในระดับเจ้าของกิจการ

School of Leadership เป็นแหล่งรวมความรู้และทักษะสำหรับการพัฒนาภาวะผู้นำ ครอบคลุมผู้นำทุกระดับ เริ่มตั้งแต่ผู้นำตนเองจนถึงระดับนำฝ่ายงาน โดยใช้กระบวนการเรียนรู้ที่หลากหลายเพื่อพัฒนาศักยภาพทั้งในเรื่องทัศนคติ และทักษะในการดูแลพนักงานในความรับผิดชอบ



School of Governance, Risk and Compliance เป็นแหล่งรวมความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแล การปฏิบัติงานต่างๆ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจ

School of Digital เป็นแหล่งรวมความรู้ด้านดิจิทัลและเทคโนโลยีทางการเงิน รวมถึงระบบ IT ต่างๆ ทั้งในเรื่องการบริหารจัดการ การวิเคราะห์ข้อมูล การประยุกต์ใช้เครื่องมือ/AI เพื่อให้พนักงานสามารถเพิ่มพูนความรู้และนำมาใช้ในการพัฒนาการทำงาน ให้ทันต่อสถานการณ์การแข่งขันของธุรกิจในปัจจุบัน

ตัวอย่างการอบรมภายในองค์กรที่จัดขึ้นเพื่อเป็นการพัฒนาทักษะของพนักงานและผู้บริหาร เช่น

- หลักสูตรเทคนิคการเป็นหัวหน้างานใหม่ (Techniques for New Leaders) เป็นหลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะการเป็นหัวหน้างาน สำหรับผู้ที่ได้รับการเลื่อนตำแหน่งให้รับบทบาทหัวหน้างานใหม่
- หลักสูตรการโค้ชเพื่อผลการปฏิบัติงานที่ดีขึ้น (Coaching for High Performance) มุ่งเน้นการพัฒนาทักษะด้านการโค้ชทีมงานให้มีผลการปฏิบัติงานที่ดีขึ้น
- หลักสูตรการบริหารงานและการบริหารคน (Essential of Leadership) เป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับผู้ที่มีผลการปฏิบัติงานดี และมีแนวโน้มในการเติบโตขึ้นสู่ระดับหัวหน้างานในอนาคต
- หลักสูตรทักษะการเจรจาต่อรอง (Negotiation Skill) เป็นการเพิ่มเติมทักษะในการใช้การสื่อสารเพื่อเจรจาต่อรองในสถานการณ์ต่างๆ ทั้งในชีวิตประจำวันและในการทำงาน
- หลักสูตรพนักงานใหม่ประจำสาขา เป็นหลักสูตรที่มุ่งเน้นเรื่องทักษะและความรู้ต่างๆ ของพนักงานใหม่ประจำสาขา โดยพนักงานใหม่ทั้งหมดได้ผ่านการอบรมในหลักสูตรมาตรฐานพนักงานใหม่ และเมื่อทำการติดตามผลการปฏิบัติงานหลังจากเข้ารับการอบรมพบว่าพนักงานใหม่ที่เข้ารับการอบรมทั้งหมดสามารถปฏิบัติงานได้ตามที่คาดหวัง

กลุ่มธุรกิจฯ ได้เชิญบุคคลและวิทยากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญมาให้ข้อคิด ความรู้ และร่วมแลกเปลี่ยนแนวคิด แนวปฏิบัติ กระบวนการทางเทคนิคต่างๆ และประสบการณ์กับพนักงานและผู้บริหารในรูปแบบต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการพูดคุยสื่อสาร การดูคลิปวิดีโอ หรือแม้กระทั่งการอ่านบทความซึ่งเป็นการเรียนรู้ด้วยตนเองและสามารถเข้าถึงได้ง่าย ผ่านแพลตฟอร์มที่ออกแบบมาเพื่อการเรียนรู้โดยเฉพาะ อันเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้การพัฒนามีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับการพัฒนาศักยภาพ เพิ่มเติมความรู้ต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการทำงาน ผ่านการเข้ารับการอบรมและการเรียนรู้ในช่องทางและ

รูปแบบที่หลากหลาย เช่น e-Learning ได้ทุกที่ทุกเวลาตามความสะดวกและเหมาะสม

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังมีการสร้างการเรียนรู้และพัฒนาศักยภาพของพนักงานผ่านโครงการ KKP EDGE ที่ดำเนินมาอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นการรวมกลุ่มพนักงานจากต่างสาขางานที่ทำงานเกี่ยวเนื่องกันมาเรียนรู้ร่วมกัน เพื่อสร้างโอกาสในการกำหนดแนวทางการทำงานที่มุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันของกลุ่มธุรกิจฯ

ตั้งแต่ปี 2561 ถึงปัจจุบันกลุ่มธุรกิจฯ ได้ดำเนินการใช้ระบบการเรียนรู้ผ่าน “Taxila Platform” ซึ่งเป็นระบบการเรียนรู้ที่เอื้อต่อการเรียนรู้ทุกที่ทุกเวลา ผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่และเครือข่ายอินเทอร์เน็ต ซึ่งเป็นรูปแบบการเรียนรู้ของพนักงานและผู้บริหารให้มีความสอดคล้องกับพฤติกรรมของคนรุ่นใหม่ในองค์กร และยังเป็นช่องทางที่ใช้ในการแลกเปลี่ยนความรู้ที่คล่องตัวมากยิ่งขึ้น (Learning Agility) และที่สำคัญเป็นเครื่องมือที่ช่วยให้พนักงานและผู้บริหารทุกคนได้เข้าทบทวนความรู้ขององค์กรและทำความเข้าใจในประเด็นสำคัญของธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ เช่น ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงิน นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (PDPA) และการกำกับดูแลข้อมูล การจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เป็นต้น

ในปี 2566 พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ มีระยะเวลาในการเข้าอบรมโดยเฉลี่ยคนละ 17.28 ชั่วโมงต่อปี หรือประมาณ 2.5 วัน และมีประวัติการอบรมของพนักงานมากกว่า 72,400 รายการ โดยพฤติกรรมและรูปแบบการเรียนรู้ของพนักงานมีการเปลี่ยนแปลงไปสู่การเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์มากขึ้น ซึ่งเป็นเนื้อหาที่สั้น กระชับ และสามารถนำไปใช้ได้จริง (Micro Learning) เพื่อสร้างแนวคิดใหม่และต่อยอดความรู้เดิมที่มีอยู่ จัดสรรเวลาเรียนรู้ได้ด้วยตนเอง จึงทำให้อาณาเขตของการเรียนรู้ของพนักงานเพิ่มขึ้น อีกทั้งจำนวนการเข้าถึงเนื้อหาการอบรมยังเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ หรือประมาณ 5 หลักสูตร ซึ่งอยู่ในระดับมาตรฐานด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลของภาคอุตสาหกรรม

(2) การพัฒนาผ่านการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

หมวดหมู่ขององค์ความรู้ด้านการดำเนินธุรกิจถูกรวบรวมและจัดเก็บในรูปแบบของ KKP Academy ซึ่งแบ่งหมวดหมู่ตามลักษณะของธุรกิจอยู่ในรูปของ School เช่น หมวดหมู่ความรู้เกี่ยวกับธุรกิจ Wealth Management เป็นแหล่งรวมความรู้เกี่ยวกับ Private Bank ทั้งในเรื่องเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ กระบวนการ รวมถึงเทคนิคต่างๆ สำหรับการปฏิบัติงาน และจัดเก็บองค์ความรู้ไว้บนระบบสารสนเทศภายในของ

กลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงจัดเก็บในรูปแบบของหลักสูตรออนไลน์ใน Taxila Platform เพื่อให้ง่ายต่อการเข้าถึงและสืบค้นเพื่อนำไปต่อยอดทางธุรกิจจนนำไปสู่การปรับปรุงหรือคิดค้นนวัตกรรมใหม่ๆ ในแต่ละสายงาน

(3) การวางแผนสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan)

กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงดำเนินงานตามนโยบายทดแทนตำแหน่งงานและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession and Talent Pool Management) ของผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2566 กลุ่มธุรกิจฯ ได้ทบทวนแผนการบริหารและดูแลผู้ที่มีศักยภาพทดแทนของทั้งกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเป็นการพิจารณาถึงความพร้อมและแนวทางการพัฒนาศักยภาพของกลุ่มผู้บริหารที่ถูกกำหนดรายชื่อเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งงาน โดยพนักงานและผู้บริหารกลุ่มดังกล่าวที่มีศักยภาพจะได้รับการดูแล บริหารจัดการเพื่อเพิ่มโอกาสในเส้นทางอาชีพพัฒนาศักยภาพให้มีความพร้อมในหลายมิติ เสริมสร้างความรักและความผูกพันต่อองค์กร เพื่อสามารถเป็นผู้สืบทอดทดแทนตำแหน่งงานที่สำคัญและจำเป็น ทั้งระดับบริหารและ/หรือในตำแหน่งที่ต้องการความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพื่อให้ผู้สืบทอดตำแหน่งงานมีคุณสมบัติพร้อมที่สูงขึ้น และเมื่อมีตำแหน่งงานที่ว่างลงจะมีผู้สืบทอดตำแหน่งเข้าปฏิบัติงานได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งฝ่ายจัดการได้มีการรายงานความคืบหน้าให้

คณะกรรมการธนากรทราบเกี่ยวกับแผนสืบทอดตำแหน่งงานเป็นประจำทุกปี

7.5.3 การสื่อสารภายในองค์กร

กลุ่มธุรกิจฯ มีการสื่อสารภายในองค์กรกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ และรวดเร็วในรูปแบบต่างๆ ตามความเหมาะสม เช่น การจัด Town Hall เพื่อให้ผู้บริหารสื่อสารกับพนักงานระดับจัดการ หรือสารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารถึงพนักงาน รวมถึงช่องทางการสื่อสารผ่านแพลตฟอร์มต่างๆ เช่น การส่งอีเมลสื่อสารข้อมูลข่าวสารขององค์กร (KKP Internal Communication Email) Viva Engage แพลตฟอร์มการติดต่อสื่อสารภายในสำหรับพนักงาน อินทราเน็ต (KKP World) Wallpaper บนหน้าจอคอมพิวเตอร์ จอ LED ประจำชั้นในสำนักงาน การประชุมทางไกล (VDO Conference) รวมถึงป้ายประกาศต่างๆ ภายในสำนักงาน เป็นต้น เพื่อให้พนักงานได้รับทราบข้อมูลทั้งในระดับนโยบาย ทิศทางธุรกิจ ตลอดจนข่าวสารองค์กรอย่างครบถ้วน ทันเหตุการณ์ เพื่อเป็นสื่อกลางในการสร้างความเข้าใจอันดีระหว่างผู้บริหารและพนักงาน มีการแลกเปลี่ยนความเห็นระหว่างกัน สร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานร่วมกัน และสื่อสารภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กรเพื่อสนับสนุนให้กลุ่มธุรกิจฯ บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่วางไว้

7.6 รายชื่อผู้ควบคุมดูแลการกำกับบัญชี เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และนักลงทุนสัมพันธ์

ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี	: น.ส.นิลาวรรณ ตริกิจจำรูญ ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี สายการเงินและงบประมาณ
เลขานุการบริษัท	: น.ส.พรทิพย์ ชูพระคุณ ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายเลขานุการบริษัท สำนักผู้บริหาร
หัวหน้างานตรวจสอบภายใน	: ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน
หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	: นายอภิชาติ จงสงวนประดับ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
นักลงทุนสัมพันธ์	: นางดวงดาว อินทรมบัติ ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์และวางแผนธุรกิจ สายการเงินและงบประมาณ



ข้อมูลการติดต่อ

โทรศัพท์ 0-495-1366

อีเมล investor_relations@kkpfg.com

เว็บไซต์ www.kkpfg.com

ที่อยู่ ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ เอ ชั้น 12

ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ

เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

7.7 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีค่าใช้จ่ายตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

7.7.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 17,155,000 บาท ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีของธนาคารจำนวน 9,419,000 บาท และค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อยที่แต่ละบริษัทย่อยรับภาระเองรวมจำนวน 7,736,000 บาท

7.7.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

ธนาคารได้ว่าจ้างสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดให้คำปรึกษาเกี่ยวกับแนวคิดการพัฒนางานองค์กรอย่างยั่งยืน (ESG) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาจำนวนเงิน 800,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการบริการที่ยังไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาอีกเป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการว่าจ้างสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดให้บริการอื่นนอกเหนือจากงานสอบบัญชีไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และไม่ทำให้ผู้สอบบัญชีขาดความเป็นอิสระและขาดความเป็นกลางในการปฏิบัติงานสอบบัญชี

8. รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

8.1.1 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจ และสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร

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

นายวีรวัฒน์ ชุตีเชษฐพงศ์ กรรมการอิสระ ได้ขอลาออกจากการเป็นกรรมการของธนาคาร เนื่องจากมีภารกิจส่วนตัวที่เพิ่มมากขึ้น โดยผลตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2565

ที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ครั้งที่ 6/2565 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2565 จึงได้พิจารณาสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายวีรวัฒน์ ชุตีเชษฐพงศ์ และมีมติเห็นชอบให้เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง น.ส.พรณี ชัยกุล ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระแทนนายวีรวัฒน์ ชุตีเชษฐพงศ์ เนื่องจาก น.ส.พรณี ชัยกุล เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระตามที่กฎหมายและธนาคารกำหนด มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ด้านการสร้างแบรนด์และการวางกลยุทธ์เรื่องการสื่อสารเป็นอย่างดี ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดทิศทาง กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ อีกทั้งยังเป็นผู้ที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน โดย น.ส.พรณี ชัยกุล จะมีวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารตามวาระที่เหลืออยู่ของนายวีรวัฒน์ ชุตีเชษฐพงศ์ ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 ได้มีมติอนุมัติการแต่งตั้ง น.ส.พรณี ชัยกุล เป็นกรรมการของธนาคาร

ธนาคารมีกรรมการทั้งสิ้น 12 ท่าน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 จึงมีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

1. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. ศ. ดร.อัญญา ชันฉวีวิทย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายอนันต์ เกลียวปฏิพันธ์ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารโดยประกาศไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร อย่างไรก็ตามไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้เห็นชอบตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่ได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงความเหมาะสมที่จะเป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของธนาคารและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารตาม Board Skill Matrix รวมทั้งได้พิจารณาฐานข้อมูลกรรมการอาชีพในทำเนียบ IOD (IOD Chartered Director) ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยแล้วเห็นว่ากรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่านซึ่งได้แก่นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน ศ. ดร.อัญญา ชันฉวีวิทย นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ และนายอนันต์ เกลียวปฏิพันธ์ เป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับธนาคารในปัจจุบัน เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนมีผลงานในการร่วมบริหารกิจการของกลุ่มธุรกิจ มีความรับผิดชอบ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตมาโดยตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งอยู่เดิม จึงเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 4 ท่านกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารอีกวาระหนึ่ง

การให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นส่วนหนึ่งของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารและเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร



ผู้ถือหุ้นที่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต้องมีคุณสมบัติดังนี้

- 1) เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารซึ่งต้องถือหุ้นอย่างน้อย 200,000 หุ้น โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันได้
- 2) ถือหุ้นในธนาคารตามจำนวนที่กำหนดข้างต้นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 1 ปี และยังถือหุ้นจำนวนดังกล่าวในวันที่เสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
- 3) สามารถแสดงหลักฐานการถือหุ้น เช่น หนังสือรับรองจากบริษัทหลักทรัพย์ หรือหลักฐานอื่นจากตลาดหลักทรัพย์ หรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร โดยมีมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารจะได้รับการบรรจุชื่อในวาระการเลือกตั้งกรรมการพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร สำหรับบุคคลที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนหรือคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นที่เสนอชื่อบุคคลดังกล่าวทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

การสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาสรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในอุตสาหกรรมหรือธุรกิจการเงินการธนาคาร และที่สำคัญสำหรับตำแหน่งงานที่ได้รับมอบหมาย ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกันกับคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ประสบความสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ สรรหาและคัดเลือกโดยผู้บริหารระดับสูง โดยพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่สำคัญสำหรับตำแหน่งงานเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติให้ดำรงตำแหน่งต่างๆ ก่อนยื่นขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป

ขั้นตอนการดำเนินการเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร

ธนาคารมีการกำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร เพื่อให้การขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร เป็นไปตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดว่าสถาบันการเงินจะต้องตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่จะเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร เพื่อให้แน่ใจว่าไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) - (9) แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และลักษณะต้องห้ามเพิ่มเติมใน 3 ด้านหลักตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้แก่ 1) ด้านความซื่อสัตย์ สุจริต และชื่อเสียง 2) ด้านความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ และ 3) ด้านสถานะทางการเงิน

ฝ่ายจัดการจะนำเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่มีผลบังคับใช้ในการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของธนาคาร และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติหรือให้ความเห็นชอบ (แล้วแต่กรณี) ก่อนยื่นขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยตามลำดับ

ในกรณีการแต่งตั้งกรรมการ เมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการแล้ว ฝ่ายจัดการจะนำเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติแต่งตั้งหรือให้ความเห็นชอบเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง (แล้วแต่กรณี)

8.1.2 การพัฒนากฎการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือสถาบันอิสระอื่นๆ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องและนำความรู้มาใช้ประโยชน์กับธนาคารและกลุ่มธุรกิจ ต่อไป

ในปี 2566 มีกรรมการของธนาคารจำนวน 7 ท่านและประธานสายการเงินและงบประมาณที่เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยและสถาบันอื่นๆ จัดขึ้นดังรายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1 และสรุปได้ดังนี้

รายนามกรรมการ/ ผู้บริหาร	ชื่อหลักสูตร	ผู้จัดหลักสูตร
1. นายสุพล วัฒนเวคิน	• งาน Thailand Investment Conference 2023 (Online)	• บล.เกียรตินาคินภัทร
2. นางดัยนา บุญนาค	<ul style="list-style-type: none"> • งานสัมมนา หัวข้อ “ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบกับความเชื่อมั่นต่อตลาดทุนไทย” (2566) (Online) • Director Briefing 6/2023: Sustainability Trends in Business Across Industries (Online) • Navigating AI Governance and ESG Reporting for the Future (2023) (Online) 	<ul style="list-style-type: none"> • สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ สมาชิวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • KPMG
3. นายชาลี จันทนียงยง	<ul style="list-style-type: none"> • งานสัมมนา หัวข้อ “ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบกับความเชื่อมั่นต่อตลาดทุนไทย” (2566) (Online) • หลักสูตร “Hot Issue for Directors: Climate Governance” รุ่นที่ 2/2023 (Online) 	<ul style="list-style-type: none"> • สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ สมาชิวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
4. รศ. ดร.ชโยดม สรรพศรี	• หลักสูตร “The Cullinan: The Making of the Digital Board” รุ่นที่ 2/2023	• สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล (depa) ร่วมกับสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย และกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
5. น.ส.พรณี ชัยกุล	<ul style="list-style-type: none"> • งานสัมมนา หัวข้อ “ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบกับความเชื่อมั่นต่อตลาดทุนไทย” (2566) (Online) • Director Briefing 6/2023: Sustainability Trends in Business Across Industries (Online) 	<ul style="list-style-type: none"> • สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ สมาชิวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
6. ศ. ดร. อัญญา ชันฉวีทิพย์	<ul style="list-style-type: none"> • Director Briefing 6/2023: Sustainability Trends in Business Across Industries (Online) • Base Erosion and Profit Sharing (Pillar 2) (2023) • หลักสูตร Refreshment Training Program 9/2023 แนวปฏิบัติที่ดีในเรื่องการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับกรรมการและผู้บริหาร (RFP 9/2023) • Virtual Power Purchase Agreement (VPPA) (2023) (Online) 	<ul style="list-style-type: none"> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • KPMG • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
7. นางพนัสนิ ลิ้มอภิชาติ	<ul style="list-style-type: none"> • Director Briefing 6/2023: Sustainability Trends in Business Across Industries (Online) • The Role of Technology in Electronic Trading Global Perspectives (2023) • Director Briefing 4/2023: Building a Cyber-Resilient Board: Strategies for Effective Cybersecurity Oversight • งาน Thailand Investment Conference 2023 (Online) 	<ul style="list-style-type: none"> • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • กรุงเทพมหานคร • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • บล.เกียรตินาคินภัทร
8. นายปรีชา เตชะรุ่งชัยกุล	<ul style="list-style-type: none"> • TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) - ครั้งที่ 1/2566 หัวข้อ “Economic Update for CFO” (Online) (2 ชั่วโมง) - ครั้งที่ 2/2566 หัวข้อ “Risk Management for CFOs” (Online) (2 ชั่วโมง) - ครั้งที่ 3/2566 หัวข้อ “ฟินเทค (Fintech) เทคโนโลยีทางการเงิน” (Online) (2 ชั่วโมง) 	• สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย



นอกจากการสนับสนุนให้กรรมการได้เข้ารับการฝึกอบรมในหลักสูตรต่างๆ ตามรายละเอียดข้างต้นแล้ว ฝ่ายเลขานุการบริษัท ยังได้จัดให้มีการบรรยาย (Executive Talk) เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ให้แก่ กรรมการและผู้บริหาร โดยในระหว่างปี 2566 มีการจัด Executive Talk จำนวน 6 ครั้งในหัวข้อต่างๆ ดังต่อไปนี้

ครั้งที่	วันที่	หัวข้อ	บรรยายโดย
1.	2 กุมภาพันธ์ 2566	2023 Support Groups Business Plan	ประธานสายกลุ่มงานสนับสนุน
2.	15 มิถุนายน 2566	Overall Effectiveness of Cyber Security Annual Report 2023	นายกริช กาศนอก ผู้อำนวยการ หัวหน้าฝ่าย IT Security สายเทคโนโลยีสารสนเทศ
		Challenges Confronting Thailand	ดร.ศุภวุฒิ สายเชื้อ ที่ปรึกษาของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร
3.	6 กรกฎาคม 2566	Wealth Management Advisory Process	ดร.จอน วงศ์สุวรรณ กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายผลิตภัณฑ์และกลยุทธ์การลงทุน สายงานที่ปรึกษาและบริหารการลงทุนลูกค้าบุคคล บล.เกียรตินาคินภัทร
4.	3 สิงหาคม 2566	Financial Crime Risk Management Review 2022 - 2023	นายณภัทร เทอดไทย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน สายบริหารความเสี่ยง
5.	5 ตุลาคม 2566	What is Climate Change and Why Bank Plays An Important Role?	นายร่มไทร ดันทโกไศย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อบริษัทและสถาบัน สายบริหารความเสี่ยง น.ส.พัทธนัย เหลืองตระกูล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักสื่อสารองค์กรและการตลาด
6.	2 พฤศจิกายน 2566	Economic Outlook: Cyclical Structural and Disruption	นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์ กรรมการผู้จัดการ Equity Analyst and Strategist ฝ่ายวิจัยหลักทรัพย์ บล.เกียรตินาคินภัทร ดร.พิพัฒน์ เหลืองนฤมิตชัย กรรมการผู้จัดการ หัวหน้านักเศรษฐศาสตร์ กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร ดร.ณชา อนันต์โชติกุล ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่าย KKP Research บล.เกียรตินาคินภัทร

การเข้าร่วม Executive Talk ของกรรมการสรุปได้ดังนี้

รายนามกรรมการ	ครั้งที่ 1 ก.พ. 2566	ครั้งที่ 2 มิ.ย. 2566	ครั้งที่ 3 ก.ค. 2566	ครั้งที่ 4 ส.ค. 2566	ครั้งที่ 5 ต.ค. 2566	ครั้งที่ 6 พ.ย. 2566
1. นายสุพล วัฒนเวคิน	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2. นางดัยนา บุณนาค	✓	✓	✓	✓	-	-
3. นายชาลี จันทนียงยง	✓	✓	✓	-	✓	✓
4. รศ. ดร.ชโยดม สรรพศรี	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5. น.ส.พรรณี ชัยกุล	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	✓	✓	✓	✓	✓	✓
7. ศ. ดร.อัญญา ชันฉวี	✓	✓	✓	✓	✓	✓

รายนามกรรมการ	ครั้งที่ 1 ก.พ. 2566	ครั้งที่ 2 มี.ย. 2566	ครั้งที่ 3 ก.ค. 2566	ครั้งที่ 4 ส.ค. 2566	ครั้งที่ 5 ต.ค. 2566	ครั้งที่ 6 พ.ย. 2566
8. นางพัชรี ลิ้มอภิชาติ	✓	✓	✓	✓	✓	✓
9. นายบรรยง พงษ์พานิช	✓	✓	✓	✓	✓	✓
10. น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวทิน	✓	✓	✓	✓	✓	✓
11. นายอนันต์ เกตุทวีปนนท์	✓	✓	✓	✓	✓	✓
12. นายฟิลิป เชียง ของ แทน	✓	✓	✓	✓	✓	✓

คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบถึงแผนการพัฒนากิจกรรมและผู้บริหารเป็นระยะๆ โดยในรอบปีที่ผ่านมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2566 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2566 ได้รับทราบแผนการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2567 และรับทราบสรุปการเข้าอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2566

8.1.3 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะ

คณะกรรมการธนาคารจัดทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ทราบว่าในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา มีการปฏิบัติงานครบถ้วนเหมาะสมตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือไม่ อย่างไร และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุงแก้ไขในปีต่อไป ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะได้พัฒนามาจากแบบประเมินตนเองของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หมวดหลัก ประกอบด้วย 1) หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ 2) หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ 3) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 4) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ 5) หมวดความสัมพันธ์กับคณะผู้บริหาร และ 6) หมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการ ซึ่งแต่ละหมวดประกอบไปด้วยหัวข้อย่อยต่างๆ โดยแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะมีคำถามจำนวน

45 ข้อ และมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะประจำปี 2566 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.85 เท่ากับปี 2565

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล

ในปี 2566 คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลทั้งด้วยวิธีประเมินตนเอง (Self-evaluation) และประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) โดยมุ่งเน้นการนำผลประเมินไปใช้ประโยชน์เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติงานหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งกำหนดให้มีการประเมินตนเองปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

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

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประจำปี 2566 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.80 ลดลงเล็กน้อยจากปี 2565 ซึ่งมีคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.86

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินแบบไขว้/ Cross-evaluation) แบ่งออกเป็น 2 หมวดหลัก ได้แก่ 1) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ และ 2) หมวดการดำเนินการตามบทบาทและความสามารถที่คาดหวัง มีคำถามจำนวน 10 ข้อ เหมือนกับแบบประเมิน



ผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเอง) เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบผลกับที่กรรมการประเมินตนเอง โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล (ประเมินแบบไขว้) ประจำปี 2566 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.95 เท่ากับปี 2565

8.1.4 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการอิสระได้จัดให้คณะกรรมการธนาคารทำการประเมินผลประกอบการของธนาคารและประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลประเมินประกอบการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อีกทั้งเพื่อให้ได้ทราบปัจจัยมุมมองด้านต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมีต่อผลประกอบการของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเป็นข้อมูลสะท้อนกลับให้กับประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณากำหนดและทบทวนกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการบริหารจัดการให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงประกอบด้วย

1. การประเมินผลประกอบการของธนาคารประจำปี โดยกรรมการของธนาคารทำการประเมินโดยพิจารณาปัจจัยการประเมินด้านต่างๆ ประกอบด้วย
 - 1.1 ระดับผลกำไรประจำปี
 - 1.2 ฐานะการเงินโดยรวมของธนาคาร
 - 1.3 การกำหนดกลยุทธ์และเป้าหมายของธนาคาร
 - 1.4 ระดับความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
 - 1.5 คุณภาพผู้บริหาร (คณะกรรมการบริหาร) ของธนาคารโดยรวม
 - 1.6 ประสิทธิภาพในการบริหารทรัพยากรบุคคล
 - 1.7 ภาพลักษณ์ของธนาคารต่อผู้มีส่วนได้เสีย
 - 1.8 ประสิทธิภาพการทำงานร่วมกับคณะกรรมการธนาคาร
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำการประเมินตนเอง และให้กรรมการของธนาคาร รวมทั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ

ของคณะกรรมการชุดย่อยนั้นทำการประเมิน โดยพิจารณาปัจจัยการประเมินด้านต่างๆ ประกอบด้วย

- 2.1 ความเป็นผู้นำที่มีวิสัยทัศน์
 - 2.1.1 การกำหนดทิศทางและโครงสร้างทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ และการกำหนดตำแหน่งทางธุรกิจ
 - 2.1.2 การมีวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์
 - 2.1.3 การกำหนดแนวทางในการสร้างความร่วมมือและศักยภาพร่วม
 - 2.1.4 การพัฒนาองค์กรระยะยาว
 - 2.1.5 การเข้าใจความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
- 2.2 การพัฒนาธรรมาภิบาล
 - 2.2.1 การกำกับดูแลการดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาล
 - 2.2.2 การตระหนักและความสำคัญต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียของธุรกิจ
 - 2.2.3 การบริหารการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดต่างๆ
- 2.3 การวางแผนและนำไปสู่การปฏิบัติ
 - 2.3.1 การกำหนดแนวทางการนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ
 - 2.3.2 การวางแผนการทำงานอย่างเป็นระบบ
 - 2.3.3 การแก้ไขปัญหาและการตัดสินใจ
 - 2.3.4 การประสานงานและปฏิบัติงานร่วมกับคณะกรรมการชุดต่างๆ
- 2.4 การเป็นต้นแบบของผู้คน
 - 2.4.1 การเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างผู้บริหารและผู้มีส่วนได้เสีย
 - 2.4.2 การสร้างให้เกิดการให้คำมั่นในกลุ่มผู้บริหารระดับสูง
 - 2.4.3 การมุ่งมั่นสู่ความสำเร็จ
 - 2.4.4 การควบคุมอารมณ์และการทำงานภายใต้แรงกดดัน
 - 2.4.5 การจัดจรรยาบรรณบุคคลและการพัฒนามนุษย์
 - 2.4.6 การมีทัศนคติที่ดีและยึดในหลักธรรมาภิบาล
 - 2.4.7 การมีสำนึกของความเป็นเจ้าของ
- 2.5 การจัดการการเปลี่ยนแปลง
 - 2.5.1 การดำเนินการเชิงรุก
 - 2.5.2 ศักยภาพเพื่อนำการปรับเปลี่ยน

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้รวบรวมและรายงานสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารทราบตามลำดับ และหลังจากนั้นประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการสรรหาและ

กำหนดค่าตอบแทนได้ร่วมกันสื่อสารผลการประเมิน มุมมอง ความคาดหวังของคณะกรรมการธนาคารให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับทราบ

ทั้งนี้ ผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารในมิติต่างๆ ที่นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยภาพรวมผลการปฏิบัติงานในปีปัจจุบันและผลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับ 2 ปีก่อนหน้า ภาพรวมคะแนนการประเมินแบ่งตามกลุ่มผู้ประเมิน ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ และ

แบ่งตามลักษณะการดำเนินงานที่พหุหน้าที่ (Front Office) ที่พหุหน้าที่ (Middle Office) และที่พหุหน้าที่ (Business Enabler) รวมทั้งข้อคำถามปลายเปิด การให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ

สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารประจำปี 2566 โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 1 - 4 จากต้องปรับปรุง (Need Improvement) ถึงดีมาก (Excellent) ซึ่งผลการประเมินมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.67 ลดลงเล็กน้อยจากปี 2565 ซึ่งมีคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.71

8.1.5 การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

ลำดับที่	รายนาม	การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารในปี 2566						การเข้าร่วมประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (1 ครั้ง)		การเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 (1 ครั้ง)
		จำนวนรวม (12 ครั้ง)	การประชุมที่กำหนดนัดหมายเป็นการล่วงหน้า (11 ครั้ง)		การประชุมพิเศษเร่งด่วน (1 ครั้ง)		ด้วยตนเอง	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์		
			ด้วยตนเอง	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์	ด้วยตนเอง	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์				
1.	นายสุพล วัฒนเวคิน	12/12	10	1	1	-	1	-	1/1	
2.	นางดัยนา บุณนาค	11/12 ¹	4	7	-	-	-	1	1/1	
3.	รศ. ดร.ชโยดม สรรพศรี	12/12	5	6	-	1	-	1	1/1	
4.	นายชาลี จันทนยิ่งยง	12/12	2	9	-	1	-	1	1/1	
5.	น.ส.พรณี ชัยกุล ²	11/11	9	1	1	-	1	-	1/1	
6.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	12/12	9	2	1	-	1	-	1/1	
7.	ศ. ดร.อัญญา ชันธวิทย์	12/12	4	7	-	1	-	1	1/1	
8.	นางพัชณี ลิ้มอภิชาติ	12/12	10	1	1	-	1	-	1/1	
9.	นายบรรยง พงษ์พานิช	10/12 ³	9	-	1	-			1/1	
10.	น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	12/12	2	9	-	1			1/1	
11.	นายอนันท์ เกลียวปฏิณท์	12/12	10	1	1	-			1/1	
12.	นายฟิลิป เชียง ของ แทน	12/12	10	1	1	-			1/1	

หมายเหตุ: ¹ การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2566 เป็นการนัดประชุมพิเศษเร่งด่วน นางดัยนา บุณนาค จึงไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้

² ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายวีรวัฒน์ ชุตินิชะฐพงศ์ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566

³ นายบรรยง พงษ์พานิช ลาประชุมทั้งสิ้นจำนวน 2 ครั้ง เนื่องจากติดภารกิจ

8.1.6 การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ธนาคารพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนกรรมการโดยอ้างอิงกับแนวปฏิบัติของอุตสาหกรรม โดยพิจารณาให้ค่าตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ของ กรรมการ เพียงพอที่จะจูงใจในการสรรหากรรมการและรักษา กรรมการให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจ ทุ่เม ในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร อีกทั้งพิจารณา เทียบเคียงกับการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินธุรกิจในรูปแบบเดียวกัน รวมถึง เทียบเคียงได้กับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนจากรายงาน ผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียน ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยประจำปี ด้วยเช่นกัน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็น ผู้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความ เห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย

- ค่าตอบแทนรายเดือน คือ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้ เป็นประจำทุกเดือนในขณะดำรงตำแหน่งประธาน กรรมการและกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร
- ค่าเบี้ยประชุม คือ ค่าตอบแทนที่ประธานกรรมการและ กรรมการได้รับในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ ชุดย่อยต่างๆ ในแต่ละครั้ง ซึ่งจะจ่ายเป็นรายครั้ง เฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม
- ค่าบำเหน็จกรรมการ คือ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้ กรรมการปีละครั้ง ซึ่งจะพิจารณาตามผลประกอบการ ของธนาคารในแต่ละปี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2566 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทน กรรมการประจำปี 2566 (ไม่รวมบำเหน็จกรรมการ) จำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาท โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะรวมถึงค่าตอบแทน รายเดือนและค่าเบี้ยประชุม ซึ่งมีอัตราค่าตอบแทนคงเดิม เท่ากับปีก่อน เนื่องจากอัตราดังกล่าวยังมีความเหมาะสม และเทียบเคียงได้กับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับ เดียวกันดังรายละเอียดที่สำคัญตามที่คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารเสนอ ดังนี้

ประเภทของค่าตอบแทน	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/ เดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ ครั้ง)
(1) ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร		
- ประธานกรรมการ	150,000	-
- กรรมการ	75,000	-
(2) ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย		
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	-	75,000
- ประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ	-	60,000
- กรรมการ	-	40,000

กรณีที่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม คณะกรรมการธนาคารสามารถกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ กรรมการชุดย่อยได้ โดยค่าตอบแทนที่กำหนดจะรวมอยู่ ภายในวงเงินจำนวนไม่เกิน 27 ล้านบาทตามที่ได้รับอนุมัติ จากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วเห็นว่าอัตรา ค่าตอบแทนประธานกรรมการที่กำหนดไว้สูงกว่ากรรมการ ท่านอื่นนั้นมีความเหมาะสม เนื่องจากประธานกรรมการเป็น ผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการ ธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทาง และกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และผู้ถือหุ้นโดยรวม

สำหรับค่าเบี้ยประชุมของประธานกรรมการตรวจสอบ ที่กำหนดไว้สูงกว่าค่าเบี้ยประชุมของประธานกรรมการ ชุดย่อยอื่นๆ นั้น คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่า ประธานกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่สำคัญในการ สอบทานให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีการรายงาน ทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ อีกทั้งมีระบบควบคุม ภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ซึ่งธนาคารและบริษัท ในกลุ่มธุรกิจ มีธุรกรรมที่มีปริมาณเพิ่มมากขึ้นและอยู่ภายใต้ กฎระเบียบต่างๆ ที่เข้มงวดมากขึ้น นอกจากนี้ ประธานกรรมการ ตรวจสอบไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการ ชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงานที่ตรวจสอบ สามารถดำเนินไปได้อย่างเป็นอิสระ

ในส่วนของบำเหน็จกรรมการสำหรับการดำเนินงานในปี 2566 คณะกรรมการธนาคารจะเสนอขอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 พิจารณาอนุมัติอีกครั้งหนึ่ง เพื่อให้บำเหน็จกรรมการมีความสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานที่แท้จริงของธนาคาร

ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ในฐานะพนักงาน จะไม่ได้รับค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

ในกรณีที่กรรมการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อย

จะได้รับค่าเบี้ยประชุมตามจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารสำหรับปี 2566 โดยภาพรวมธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการทุกประเภททุกคณะเป็นจำนวนเงินรวม 17,327,500 บาท ซึ่งอยู่ภายใต้งบประมาณประจำปี 2566 ที่ได้รับอนุมัติจำนวน 27 ล้านบาท ทั้งนี้ ยังไม่รวมบำเหน็จประจำปี 2566 ซึ่งจะนำเสนอขออนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 นอกจากนี้ ยังมีค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับจากการเป็นที่ปรึกษา/ กรรมการ และ/ หรือกรรมการชุดย่อยของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นจำนวน 3,825,000 บาท

(หน่วย: บาท)

ลำดับที่	รายงาน	คำเข้าประชุม (จ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม)												
		คำตอบแทนรายเดือน		คณะกรรมการ				คณะกรรมการ		คณะกรรมการ		รวม		
		คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการเกี่ยวกับความเชื่อมโยง	คณะกรรมการเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	คณะกรรมการเกี่ยวกับทรัพยากรบุคคล (ไม่รวมบำนาญ)	ค่าตอบแทนผู้บริหาร	ค่าบำเหน็จปี 2566 (จ่ายปี 2567) ¹	ค่าตอบแทนที่เสียภาษีในต่างประเทศ	รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้น			
1.	นายสุพล วัฒนคุณ	1,800,000	-	-	-	660,000	-	-	-	2,460,000	2,360,000	4,820,000	-	4,820,000
2.	นางดัดดา มุขนาค	900,000	1,350,000	-	-	-	-	-	-	2,250,000	1,180,000	3,430,000	-	3,430,000
3.	รศ. ดร. ไยตม สรรพศรี	900,000	680,000	320,000	-	-	-	-	-	1,900,000	1,180,000	3,080,000	-	3,080,000
4.	นายชาติ จันทนยิ่งยง	900,000	720,000	-	300,000	-	-	-	-	1,920,000	1,180,000	3,100,000	-	3,100,000
5.	น.ส.พรณี ชัยกุล ²	837,500	-	160,000	-	-	-	-	-	997,500	1,100,000	2,097,500	-	2,097,500
6.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	900,000	-	240,000	200,000	-	-	-	-	1,340,000	1,180,000	2,520,000	600,000	3,120,000
7.	นายธัญญา ชันวิทย์	900,000	-	-	-	440,000	-	-	-	1,340,000	1,180,000	2,520,000	540,000	3,060,000
8.	นางพัชนี ล้อมักชาติ	900,000	-	-	200,000	-	-	-	-	1,100,000	1,180,000	2,280,000	630,000	2,910,000
9.	นายบรรยง พงษ์พานิช	900,000	-	-	-	-	720,000	-	600,000	180,000	2,360,000	4,760,000	1,335,000	6,095,000
10.	น.ส.รุติรัตน์ วัฒนคุณ	900,000	-	-	-	-	600,000	-	-	120,000	1,180,000	2,800,000	720,000	3,520,000
11.	นายอภิรักษ์ เกียรติภูมิพันธ์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	นายพิไลป์ สีงม แซม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม		9,837,500	2,750,000	720,000	700,000	1,100,000	1,320,000	600,000	300,000	17,327,500	14,080,000	31,407,500	3,825,000	35,232,500

หมายเหตุ: - ในปี 2566 ธนาคารจ่ายสิทธิประโยชน์โดยทั่วไป เช่น ค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าเบี้ยประกันสุขภาพ และค่าตรวจสุขภาพ เป็นจำนวนเงิน 313,575.91 บาท

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารและได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ในฐานะพนักงานจะไม่ได้รับค่าตอบแทนเงินเดือน ค่าเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ

¹ คณะกรรมการธนาคารจะเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 พิจารณานอมนำเงินกรรมการประจำปี 2566 เพื่อให้ความสอดคล้องกับการปฏิบัติงานที่คณะกรรมการดำเนินการและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของธนาคาร

² ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการบริหารและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการที่ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 26 มกราคม 2566

คำตอบแทนอื่น

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการที่เป็นตัวเงินในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จแล้ว ธนาคารยังมีค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นที่จัดให้กับกรรมการในรูปของสวัสดิการต่างๆ โดยทั่วไป อาทิ การจัดทำประกันกลุ่ม ประกอบด้วยประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพภาวะวุ้นเส้นแข็ง และประกันสุขภาพให้กับประธานกรรมการธนาคารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร โดยตั้งแต่เดือนตุลาคม 2565 เป็นต้นไปได้มีการ

ปรับวงเงินคุ้มครองแต่ละประเภทการประกันให้ได้รับความคุ้มครองตามแผนประกันกลุ่มผู้บริหารระดับสูงที่มีการปรับวงเงินความคุ้มครองเช่นเดียวกัน ทั้งนี้ เพื่อให้แผนประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพภาวะวุ้นเส้นแข็ง และประกันสุขภาพเป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งกลุ่มธุรกิจ และเท่าเทียมกันทุกระดับ โดยค่าเบี้ยประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพภาวะวุ้นเส้นแข็ง และประกันสุขภาพกลุ่มสำหรับกรรมการในปี 2566 มีค่าใช้จ่ายเท่ากับ 313,575.91 บาท

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของกรรมการของธนาคาร

ลำดับที่	รายนาม	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566		
1.	นายสุพล วัฒนเวทิน	12,605,416	13,105,416	500,000	1.55
	คู่สมรส	1,071,434	1,071,434	-	0.13
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2.	นางดัยนา บุณนาค	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
3.	นายชาลี จันทนยิ่งยง	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
4.	รศ. ดร.ชโยดม สรรพศรี	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
5.	น.ส.พรวิณี ชัยกุล ¹	N/A	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-
6.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	779,406	879,406	100,000	0.10
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
7.	ศ. ดร.อัญญา ชันธวิทย์	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
8.	นางพชณี ลิ้มอภิชาติ	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-



ลำดับที่	รายงาน	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ ลดลง (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร (ร้อยละ)
		31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566		
9.	นายบรรยง พงษ์พานิช	2,500,046	3,300,046	800,000	0.39
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
10.	น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	35,532,761	35,532,761	-	4.20
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
11.	นายอนันต์ เกลียวปฏินันท์	1,200,000	1,250,000	50,000	0.15
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
12.	นายฟิลิป เที่ยง ของ แทน	40,000	200,000	160,000	0.02
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
13.	นายเชษฐ ภัทรากรกุล ²	50,000	50,000	-	0.01
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
14.	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ ³	488	30,488	30,000	0.00
	คู่สมรส	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

หมายเหตุ: ¹ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารแทนนายวีรวัฒน์ ฐิตเชษฐพงศ์ กรรมการที่ขอลาออก โดยมีมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือครอง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

² ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคารและที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ

³ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

8.1.7 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหารของธนาคาร รวมถึงให้ความเห็นชอบบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่คัดเลือกและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารสำหรับตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของเคเอฟซี แคปปิตอล เพื่อเป็นตัวแทนของธนาคารในการกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารเป็นผู้ให้ความเห็นชอบ

ในการแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งต่อไป

ในส่วนการกำกับกับการจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ธนาคารโดยคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโครงสร้างการกำกับ การบริหารติดตามและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งหมด ได้แก่ ด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ และด้านการบริหารจัดการของกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการเป็นผู้มีหน้าที่กำกับให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ โดยผ่าน

สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับและปฏิบัติตามกฎหมาย และกำกับกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยมีสำนักตรวจสอบภายในของธนาคารเป็นผู้ดูแลเรื่องระบบการตรวจสอบภายในและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร รวมทั้งมีคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนและ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน ทำหน้าที่ดูแลและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนให้ดำเนินงานภายใต้ระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

ในปีนี้นักธนาคารได้มีการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งนโยบายและประกาศที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้กระบวนการทำงานมีประสิทธิภาพ ป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น และสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแล อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน คปภ. สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงาน ปปง. และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด เช่น นโยบายการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน นโยบายการบริหารเงินกองทุน นโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูล นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน นโยบายเรื่องการแข่งขันและการกระทำผิด และนโยบายการกำกับและปฏิบัติตามกฎหมาย เป็นต้น เพื่อให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจ มีการกำกับดูแลที่เป็นไปตามแนวทางที่หน่วยงานทางการกำหนด

8.1.8 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

1. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

กลุ่มธุรกิจ มีเจตนาธรมณ์และความมุ่งมั่นในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยมีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรูปแบบต่างๆ อย่างชัดเจน สื่อสารมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างทั่วถึง รวมทั้งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องขออนุมัติก่อนการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อกระตุ้นให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ตระหนักถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่าง

กลุ่มธุรกิจ กับบุคคลดังกล่าวและให้หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกลุ่มธุรกิจ

1) รายการที่เกี่ยวข้องกัน

กลุ่มธุรกิจ ไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจ กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) ทั้งนี้ เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งกลุ่มธุรกิจ อาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันอันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจ

ในปีที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจ มิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของหน่วยงานกำกับดูแลแต่อย่างใด นอกจากนี้ สำนักตรวจสอบภายในของธนาคารได้ตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และไม่พบการกระทำใดที่ขัดแย้งกับมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่กำหนด โดยสำนักตรวจสอบภายในได้ดำเนินการตรวจสอบกรณีดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

2) กิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานอาจมีการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ อาทิ เป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้นในธุรกิจอื่น เป็นพนักงานในกิจการของครอบครัวหรือเป็นกรรมการของบริษัทอื่น ทั้งนี้ ความเหมาะสมในการดำเนินกิจกรรมดังกล่าวขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ ได้แก่ ลักษณะและขอบเขตของผลประโยชน์นอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ ความสัมพันธ์ระหว่างธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ กับกิจกรรมดังกล่าวและหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

ก่อนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของหน่วยงานหรือธุรกิจอื่น จะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานที่ธนาคารมอบหมายตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการมีกิจกรรมทางธุรกิจและผลประโยชน์นอกกลุ่มธุรกิจ อย่างเคร่งครัด เช่น การขออนุมัติก่อนการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการถือหลักทรัพย์ในบริษัทและหุ้นส่วนจำกัดต่อธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น



กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติเลือกตั้ง

ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการท่านดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารจัดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้รายงานข้อมูลการเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงการถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นของกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับการบริหาร เพื่อพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

ในปีที่ผ่านมาเมื่อกรรมการและผู้บริหารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในนิติบุคคลอื่นภายนอกกลุ่มธุรกิจ กรรมการและผู้บริหารได้ดำเนินการขออนุมัติและรายงานข้อมูลตามแนวทางที่กลุ่มธุรกิจ กำหนด

2. การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

กลุ่มธุรกิจ มีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรห้ามมิให้ผู้ใดที่ล่วงรู้ข้อมูลภายในของกลุ่มธุรกิจ นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น เช่น การซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน การทำธุรกรรมเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่นก่อนดำเนินการเพื่อลูกค้าโดยอาศัยข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้า (Front Run) การนำข้อมูลการวิเคราะห์การลงทุนที่ยังมิได้เผยแพร่ที่ได้รับรู้มาจากการปฏิบัติงานมาใช้เพื่อซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารที่อาจสามารถเข้าถึงข้อมูลทางการเงินของธนาคาร รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร ในช่วงระหว่าง 14 วันก่อนวันสิ้นไตรมาสจนถึงวันที่ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session) และกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารต้องขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันที่ต้องการ

ซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 1 วัน โดยคำขออนุมัติจะมีผลใช้บังคับ 3 วันทำการนับถัดจากวันที่ได้รับอนุมัติ

กรรมการและผู้บริหารทุกท่านของธนาคารมีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมาย รวมถึงคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ นิติบุคคลที่กรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารและ/หรือผู้บริหารของธนาคารถือหุ้นร่วมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของธนาคารภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ให้สำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมกับส่งสำเนารายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (แบบ 59) ไปยังเลขาธิการบริษัทภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อรายงานการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งในทางปฏิบัติเลขาธิการบริษัทจัดให้มีการรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้งเมื่อได้รับรายงานข้อมูลจากกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปี 2566 เลขาธิการบริษัทจะส่งอีเมลแจ้งเตือนกรรมการและผู้บริหารให้ทราบถึงช่วงระยะเวลาห้ามมิให้ซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร (Blackout Period) ในช่วงระหว่าง 14 วันก่อนวันสิ้นไตรมาสจนกระทั่งธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session) เป็นการล่วงหน้าเพื่อย้ำเตือนให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

ในปีที่ผ่านมากรรมการและผู้บริหารของธนาคารมีการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารรวมทั้งสิ้น 26 ครั้ง (การเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารของกรรมการและผู้บริหารมีรายละเอียดปรากฏในแบบ 56-1 One Report หัวข้อการจ่ายคำตอบแทนกรรมการและการจ่ายคำตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารตามลำดับ) นอกจากนี้ จากการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานไม่พบการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่กำหนด

3. การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและการให้สินบน

กลุ่มธุรกิจ มีเจตนาจริงจังและมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายเรื่องหลักการค้ากับคู่ค้า และการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้ลงนามแสดงเจตนาจริงจังเข้าร่วมโครงการ CAC ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดทำโดยรัฐบาลและสำนักงาน

คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ซึ่งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC และการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ทุก 3 ปี ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- ธนาคารได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2560 ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566
- เคเคพี แคปปิตอล ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2557 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560 ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 และครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2566
- บล.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2557 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560 ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 และครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2566
- บลจ.เกียรตินาคินภัทร ได้รับการรับรองฐานะสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2557 และได้รับการรับรองการต่ออายุสมาชิก CAC ครั้งแรกเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2561 และครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2564
- บล.เคเคพี โดม ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมเป็นสมาชิก CAC เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2566

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องดังนี้

- กลุ่มธุรกิจฯ มีการกำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มุ่งเน้นทัศนคติร่วมกันในการต่อต้านคอร์รัปชัน และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน
- กลุ่มธุรกิจฯ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่ของรัฐหรือเอกชน เพื่อรับประโยชน์ในทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อให้มีการใช้อิทธิพลเอื้อต่อการดำเนินธุรกิจโดยมิชอบ การให้ของขวัญ ค่ารับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ ต้องไม่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจหรือการทำหน้าที่ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมที่ทำให้ไม่สามารถใช้วิจารณญาณที่เป็นกลางในการตัดสินใจหรือได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร หรือนำไปสู่การขัดกันระหว่างผลประโยชน์ และต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การคอร์รัปชันไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม หรือนำไปสู่การใช้ดุลยพินิจในการดำเนินการตามอำนาจหน้าที่

ที่อาจเกิดความเอนเอียงไปในลักษณะที่เอื้อประโยชน์นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้รวมถึงการห้ามมิให้มีการเรียกรับ ค่าเงินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน หรือคนรู้จัก ในทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและสมาชิกในครอบครัวจะต้องไม่รับของขวัญ ค่ารับรอง และผลประโยชน์อื่นใดที่แตกต่างหรือมีความถี่เกินปกติวิสัยที่บุคคลทั่วไปปฏิบัติ ไม่ถูกต้องตามธรรมเนียมประเพณีที่ให้นั้นในสังคม หรือไม่สอดคล้องกับหลักการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ และไม่มีนโยบายที่จะจ่ายค่าอำนวยความสะดวกเพื่อลดขั้นตอนหรือเร่งรัดให้ดำเนินการตามกระบวนการทำงานที่เจ้าหน้าที่ของรัฐนั้นๆ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติอยู่แล้ว ไม่วากรณีใดๆ

กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานสากล โดยระบุความเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตนเอง (Risk & Control Self-Assessment/RCSA) รวมถึงประเมินความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดคอร์รัปชันตามนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ เครื่องมือที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงกำหนด เพื่อให้หน่วยงานรายงานผลการประเมินความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเป็นประจำสม่ำเสมอเพื่อสอบทาน วิเคราะห์และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเตรียมพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

- กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดระเบียบเรื่องการปฏิบัติในการให้และรับของขวัญ หรือผลประโยชน์กับบุคคลภายนอก เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ มีหลักปฏิบัติที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการทั้งในด้านการรับและการให้ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน



- กลุ่มธุรกิจ สื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายเรื่องการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และชี้แจงบทบาทหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ในการชี้เบาะแสดังกล่าว พบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชัน รวมถึงการปกป้องคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าว และไม่ลดตำแหน่งโทษทางวินัยหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้กลุ่มธุรกิจสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยสื่อสารไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานผ่านทาง e-Learning ในหัวข้อนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันพร้อมแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจ โดยใช้เป็นสื่อในการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และใช้เพื่อทบทวนความรู้ความเข้าใจของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนในเรื่องการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี โดยในปีที่ผ่านมา มีกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เข้าร่วมและผ่านการทดสอบจากหลักสูตรการทบทวนความรู้เกี่ยวกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันจำนวนทั้งสิ้น 4,744 คน คิดเป็นร้อยละ 99.75 ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทั้งหมดของกลุ่มธุรกิจ
- สำหรับการสื่อสารไปยังสาธารณชนและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ กลุ่มธุรกิจ สื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันผ่านหลายช่องทาง เช่น อีเมล เว็บไซต์ แบบ 56-1 One Report รายงานความยั่งยืน และสื่อประชาสัมพันธ์ต่างๆ รวมทั้งการกำหนดข้อความในสัญญา กับบุคคลภายนอกเรื่องการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของกลุ่มธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ นายบรรยง พงษ์พานิช ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์เรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน ได้รับเชิญให้บรรยายวิชาการเพื่อให้ความรู้ในหัวข้อการต่อต้านคอร์รัปชันแก่หลายหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน

- เพื่อแสดงเจตนารมณ์ของกลุ่มธุรกิจ ในการให้บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ในช่วงเทศกาลปีใหม่ กลุ่มธุรกิจ ได้ขอความร่วมมือคู่ค้าและลูกค้าเพื่องดให้ของขวัญ ในช่วงเทศกาลปีใหม่หรือโอกาสอื่นใดแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจ
- ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้เข้าร่วมโครงการของ CAC ในการประกาศนโยบาย No Gift Policy ซึ่งมีความสอดคล้องกับการดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง ในการลดโอกาสของการให้และรับสินบน อีกทั้งธนาคารได้เข้าร่วมกับสมาคมธนาคารไทยในฐานะธนาคารสมาชิกประกาศเจตนารมณ์ในการให้-งดรับของขวัญเพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และเพื่อส่งเสริมให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงานและธรรมาภิบาลที่ดี

4. การร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

กลุ่มธุรกิจ จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดกฎหมายหรือการไม่ปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจ ในเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ การทุจริตคอร์รัปชัน ประพฤติที่อาจส่งผลถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤตินอกขอบของบุคคลในองค์กร โดยสามารถดำเนินการแจ้งเบาะแสดังกล่าวผ่านช่องทางต่อไปนี้

ช่องทางภายใน (สำหรับรับแจ้งจากกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ปฏิบัติงานของกลุ่มธุรกิจ)

สามารถแจ้งเบาะแสดังกล่าวเป็นลายลักษณ์อักษรได้โดยส่งจดหมายหรืออีเมลถึงผู้รับแจ้งเบาะแสดังกล่าวถึงบุคคลในตำแหน่งต่อไปนี้ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

1. กรรมการอิสระ
2. ประธานกรรมการ
3. ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล
6. ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
7. หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน
8. แบบฟอร์มออนไลน์ผ่านเว็บไซต์ <https://kkpfg.com/th/whistleblowing-form>

ช่องทางสำหรับบุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนได้เสีย (เช่น ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า รวมถึงพนักงานของคู่ค้า)

สามารถแจ้งเบาะแสเป็นลายลักษณ์อักษรได้โดยส่งจดหมายหรืออีเมลถึงผู้รับแจ้งเบาะแสดังต่อไปนี้

1. กรรมการอิสระ

จดหมายถึง

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร
209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก)
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

อีเมลถึง

independent_director@kkpfg.com

2. ประธานกรรมการตรวจสอบ

จดหมายถึง

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร
209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก)
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

อีเมลถึง

chairperson.ac@kkpfg.com

3. ฝ่ายเลขานุการบริษัท

จดหมายถึง

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร
209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก)
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

อีเมลถึง

corporate_secretary@kkpfg.com

4. แบบฟอร์มออนไลน์ผ่านเว็บไซต์ <https://kkpfg.com/th/whistleblowing-form>

กลุ่มธุรกิจฯ จะให้ความคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูล โดยจะเก็บรักษาข้อมูลไว้เป็นความลับและจะเปิดเผยข้อมูลเฉพาะที่จำเป็นเท่านั้น (Need-to-know Basis) โดยจะคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของเจ้าของข้อมูลเป็นสำคัญ และจะปกป้องผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูลไม่ให้ได้รับการข่มขู่ คุกคาม กลั่นแกล้งที่ไม่เป็นธรรมจากผู้ที่เกี่ยวข้องหรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการแจ้งเบาะแสหรือให้ข้อมูล ภายใต้ความคุ้มครองตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

สำหรับกรณีการกระทำผิดวินัยของพนักงาน กลุ่มธุรกิจฯ จะพิจารณาและดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน สอบสวนข้อเท็จจริง และพิจารณาโทษทางวินัยตามที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

ในปีที่ผ่านมา มีข้อร้องเรียนทั้งสิ้น 410 กรณี โดยพบว่ามี 2 กรณีเกี่ยวกับการทุจริตหรือละเมิดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

ลำดับที่	ประเด็น	ผลการตรวจสอบ	การดำเนินการ/ แนวทางแก้ไข
1.	เจ้าหน้าที่การตลาดแอบอ้างนำเอกสารของลูกค้ามายื่นขอสินเชื่อรถยนต์	เป็นการละเมิดจรรยาบรรณและระเบียบข้อบังคับของธนาคารอย่างร้ายแรง	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินการทางระเบียบบริหารงานบุคคลขั้นสูงสุด พิจารณาแนวทางให้ความช่วยเหลือแก่ผู้เสียหาย สื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบว่าธนาคารไม่มีนโยบายให้ชำระเงินเข้าบัญชีส่วนตัวของพนักงาน
2.	เจ้าหน้าที่การตลาดกระทำการทุจริตในการทำสินเชื่อ มีการออกเล่มรถเอง ยกยอกเงิน และรับเงินได้โต๊ะกับตัวแทนขายรถยนต์	เป็นการละเมิดจรรยาบรรณและระเบียบข้อบังคับของธนาคารอย่างร้ายแรง	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินการทางระเบียบบริหารงานบุคคลขั้นสูงสุด พิจารณาแนวทางให้ความช่วยเหลือแก่ผู้เสียหาย สื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบว่าธนาคารไม่มีนโยบายให้ชำระเงินเข้าบัญชีส่วนตัวของพนักงาน

ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2567 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 มกราคม 2567 ได้รับทราบรายงานสรุปเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนในปี 2566 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว



8.1.9 การพิจารณากลยุทธ์ วิสัยทัศน์ และพันธกิจ

คณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาบททวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ เจตนารมณ์ และหลักองค์ประกอบอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหารเพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้มีการติดตามดูแล

ให้มีการนำกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ ไปปฏิบัติ พร้อมกับติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการเป็นระยะๆ

ในรอบปีที่ผ่านมา ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2566 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2566 ได้มีการพิจารณาบททวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ เจตนารมณ์ และหลักองค์ประกอบเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

8.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 18 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- ในทุกไตรมาสได้สอบทานรายงานทางการเงิน โดยหารือร่วมกับผู้บริหารในสายการเงินและงบประมาณ และผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆ จากการตรวจสอบหรือสอบทานงบการเงิน รวมถึงสอบทานการเปลี่ยนแปลงนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ ที่เกี่ยวเนื่องจากการพัฒนาระบบงาน New Treasury System ให้สอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และแนวปฏิบัติของกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry) ส่วนใหญ่ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้หารือร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการเกี่ยวกับความเพียงพอเหมาะสมของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติม โดยกำหนดเป็นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอยู่ด้วย (Private Session) ทุกครั้ง
- สอบทานระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการป้องกันความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าเป็นภาพรวมกลุ่มธุรกิจฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม ในรอบปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทย่อยมีข้อบกพร่องในระดับปฏิบัติการบางประการ

เกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน ซึ่งผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ยังควรได้รับการปรับปรุงให้รัดกุมยิ่งขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ เช่น ด้านกฎระเบียบของทางการ การเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจที่เป็นดิจิทัลมากขึ้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่ท้าทายในปีหน้า ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้ ในปี 2566 ธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมินนี้ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้

- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี โดยได้เสนอแนะให้หน่วยงานตรวจสอบภายในพิจารณาแผนงานในการลงทุนพัฒนาการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัลทั้งด้านเครื่องมือและกำลังคน รวมถึงงบประมาณที่จำเป็นต้องใช้ รวมทั้งให้ผู้ตรวจสอบภายในควรตื่นตัวอยู่เสมอ และมีแนวคิดที่มองไปข้างหน้า (Forward Looking) คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

- สอบทานมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงด้านต่างๆ และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญต่อประเด็นที่มีกลุ่มมิชเชอ์พ นำบัญชีเงินฝากของบุคคลอื่นไปใช้เป็นช่องทางในการรับเงินและถ่ายโอนเงินที่ได้มาจากการกระทำผิด (บัญชีม้า) อันเป็นปัญหาและส่งผลกระทบต่อประชาชนและธนาคารพาณิชย์ในวงกว้าง ซึ่งในส่วนของธนาคารได้ดำเนินการตามมาตรการจัดการภัยทุจริตทางการเงินปรับปรุงเพิ่มเติมกระบวนการทำงาน รวมถึงการนำเทคโนโลยีต่างๆ มาใช้ในการป้องกันและตรวจจับ จนทำให้ปัจจุบันจำนวนบัญชีม้าที่เกี่ยวข้องกับธนาคารมีแนวโน้มลดลงอย่างมีนัยสำคัญ
- สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจฯ
- สอบทานระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงาน คปภ. และสำนักงาน ปปง. โดยสอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาส เพื่อประสานงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้อง
- พิจารณาคูณสมบัติและผลการปฏิบัติงานในปี 2566 ของผู้สอบบัญชีบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด โดยเห็นว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ มีทักษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน มีบุคลากรเพียงพอ และจากผลการพิจารณาได้เสนอขอความเห็นชอบต่อคณะกรรมการธนาคารให้บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 ต่อไป เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

- พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบภายในในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุม (Governance, Risk and Control) และสามารถประเมินภาพรวมการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ได้

จากการประเมินผลใน “แบบสอบทานการปฏิบัติหน้าที่ด้วยตนเอง” ประจำปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามที่กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดไว้อย่างครบถ้วน

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในสำหรับการเข้าทำรายการระหว่างกัน การควบคุมดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบนโยบาย ตลอดจนการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินการด้านต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ กระบวนการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีระบบการควบคุมอย่างเหมาะสมเพียงพอ และงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทยและมีความเชื่อถือได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้มีการสื่อสารอย่างต่อเนื่องไปยังพนักงานทุกระดับว่ากลุ่มธุรกิจฯ เน้นให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจที่ดี (Business Conduct) และกลุ่มธุรกิจฯ ไม่ยอมรับการกระทำทุจริตประพฤติมิชอบในทุกกรณี (Zero Tolerance to Fraud) ซึ่งในปี 2566 ธนาคารได้จัดให้มีผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กรเพื่อประเมินความครบถ้วนเหมาะสมของหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Conduct) ของธนาคาร รวมถึงผลการปฏิบัติตามหลักดังกล่าว โดยได้รายงานผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการและคณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งธนาคารจะนำผลประเมินที่ได้มาปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้นต่อไป



สถิติการเข้าร่วมประชุม

ลำดับที่	รายนาม	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม		
			จำนวนรวม (18 ครั้ง)	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1.	นางดัยนา บุณนาค	ประธานกรรมการ	18/18	-	18
2.	นายชาลี จันทนยิ่งยง	กรรมการ	18/18	-	18
3.	รศ. ดร.ชโยดม สรรพศรี ¹	กรรมการ	17/17 ²	-	17
4.	นายเชษฐ ภัทรากรกุล	ที่ปรึกษา	18/18	-	18

หมายเหตุ: ¹ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบแทนนายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ กรรมการที่ลาออก โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566 (มีผลตั้งแต่วันที่ 26 มกราคม 2566)

² จำนวนครั้งที่เข้าร่วมการประชุมนับตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ถึงเดือนธันวาคม 2566

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการตรวจสอบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินในคู่มือคณะกรรมการตรวจสอบที่เผยแพร่โดยสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบด้วย 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ส่วนที่ 1 ความเหมาะสมของโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และสภาพแวดล้อมทั่วไปว่ามีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ และส่วนที่ 2 การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะด้วยตนเองนี้ประกอบไปด้วยคำถามทั้งสิ้น 95 ข้อ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปสู่

การปรับปรุงสภาพแวดล้อมให้เอื้อต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงทบทวนแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบและปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามความจำเป็นเหมาะสม ซึ่งจากการประเมินส่วนที่ 1 ความเหมาะสมของโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และสภาพแวดล้อมทั่วไป ได้คะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.97 จากคะแนนเต็ม 4 และส่วนที่ 2 การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา ได้คะแนนเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.98 จากคะแนนเต็ม 4 โดยคณะกรรมการตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามที่กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดไว้อย่างครบถ้วน

8.3 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ หรือกรรมการที่ขอลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

แต่งตั้ง อีกทั้งดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาวเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ โดยผ่านกลไกหรือเครื่องมือที่สนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ อาทิ ข้อมูลที่ระบุความชำนาญแต่ละด้านที่จำเป็นสำหรับกรรมการ (Board Skill Matrix) เป็นต้น

2. พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง
3. พิจารณากลับกรอง คัดเลือกบุคคล และเสนอปรับเปลี่ยนตำแหน่งของบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารเพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง รวมทั้งให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อเสนอต่อผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งต่อไป โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถและประสบการณ์อย่างเหมาะสม เพื่อช่วยเสริมสร้างส่งเสริม และผลักดันการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้
4. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดอื่นตามที่กำหนด และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบผลการประเมิน ตลอดจนเสนอแนวทางการเห็น มุมมองด้านต่างๆ เพื่อการนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยรวม
5. พิจารณาทบทวนคำตอบแทนกรรมการของธนาคารและกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปอย่างเหมาะสมสอดคล้องตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายและเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. พิจารณาและให้ความเห็นชอบการกำหนดคำตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ผลประเมินการปฏิบัติงาน ข้อเสนอแนะ ข้อมูลสะท้อนกลับ และผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เทียบกับเป้าหมายที่ได้รับการอนุมัติทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา และจัดสรรภายใต้กรอบงบประมาณประจำปี ที่คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

7. พิจารณาหลักเกณฑ์การกำหนดเงื่อนไขในการจัดสรรสิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน (KKP ESOP Warrant) และเงื่อนไขอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาข้อมูลเปรียบเทียบเพื่อให้เทียบเคียงได้กับแนวปฏิบัติในอุตสาหกรรม
8. พิจารณาทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2566 ให้สอดคล้องและเหมาะสมกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 3/2566 เรื่องบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีการเสนอขอปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารเพื่อความสะดวกในการถือปฏิบัติต่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
9. พิจารณาการขยายวาระการดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร เคเคพี แคปปิตอล และบล.เกียรตินาคินภัทร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งมีการกำหนดวาระทุก 4 ปีสำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
10. รับทราบเกณฑ์และแนวทางการจัดสรรงบประมาณโบนัสและการปรับเงินเดือนประจำปีของผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร โดยพิจารณาจากปัจจัยองค์ประกอบด้านต่างๆ อาทิ ภาพรวมผลประกอบการของธนาคาร ผลประเมินของสายงาน ผลประเมินรายบุคคล และภายใต้กรอบงบประมาณประจำปี และหลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) ตามที่ธนาคารกำหนด
11. รับทราบและติดตามความคืบหน้าของแผนการสรรหาและพัฒนาผู้มีศักยภาพสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของผู้บริหารระดับสูง และกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพ (Talent) ของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งอย่างเหมาะสมต่อเนื่อง เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติงานตามบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่คณะกรรมการด้วยความรอบคอบ โปร่งใส คำนึงถึงระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ



สถิติการเข้าร่วมประชุม

ลำดับที่	รายนาม	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม		
			จำนวนรวม (6 ครั้ง)	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1.	รศ. ดร.ชโยดม สรรพศรี ¹	ประธานกรรมการ	6/6	1	5
2.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	กรรมการ	6/6	1	5
3.	น.ส.พรรณี ชัยกุล ²	กรรมการ	4/4	-	4

หมายเหตุ: ¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ ที่ขอลาออก โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2566

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ 1) หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) หมวดบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 4) หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ 5) หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) หมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร โดยมีระดับ

คะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.62

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้นำผลการประเมินการปฏิบัติงาน ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะต่างๆ ไปปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปตามบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายมากยิ่งขึ้น

8.4 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการอิสระ 1 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน โดยในปี 2566 มีการประชุมรวม 5 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสรุปผลการปฏิบัติงานได้ดังนี้

1. พิจารณาให้ความเห็นชอบการปรับปรุงนโยบายหลักเกณฑ์ และแผนการปฏิบัติงานที่สำคัญ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการได้พิจารณาและให้ความเห็นชอบการปรับปรุงนโยบายหลักเกณฑ์ และแผนการปฏิบัติงานที่สำคัญของธนาคาร และของกลุ่มธุรกิจ ได้แก่

- นโยบายเรื่องการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดของกลุ่มธุรกิจ
- นโยบายเรื่องการกำกับปฏิบัติตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจ

- นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของกลุ่มธุรกิจ
- การทบทวนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของธนาคารประจำปี 2566
- นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร
- หลักเกณฑ์เรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์
- หลักเกณฑ์เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันและการรายงานการกระจายการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจ
- หลักเกณฑ์เรื่องการเมืองกรรมการธุรกิจและผลประโยชน์นอกกลุ่มธุรกิจ ของกลุ่มธุรกิจ
- หลักเกณฑ์เรื่องการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง
- ระเบียบเรื่องการปฏิบัติในการให้และรับของขวัญหรือผลประโยชน์กับบุคคลภายนอกของกลุ่มธุรกิจ

- ระเบียบเรื่องการจัดทำบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ที่ต้องติดตามตรวจสอบและจำกัดการทำธุรกรรม
- การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2566

2. พิจารณาให้ความเห็นชอบรายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Annual Compliance Report) ประจำปี 2565 และอนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Year Plan) ประจำปี 2566

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการได้พิจารณาและให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2565 และอนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2566 ของธนาคารก่อนนำเสนอให้แก่องค์กรงานกำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

3. รับทราบและติดตามรายงานผลการตรวจสอบธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2566 โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการได้รับทราบรายงานผลการตรวจสอบธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2566 โดยธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงได้กำกับดูแลและติดตามให้มีการปฏิบัติตามคำสั่งการและข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างใกล้ชิด

4. รับทราบและติดตามความคืบหน้าของผลการสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการได้รับทราบและติดตามความคืบหน้าของผลการสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เช่น การสอบทานสินเชื่อ การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน การออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง การปฏิบัติงานของผู้แนะนำการลงทุนเกี่ยวกับการให้คำแนะนำและการรับคำสั่งจองซื้อหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นได้ถาวรเมื่อเลิกบริษัท (Perpetual Bond) การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) การปฏิบัติตามแนวทางการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรม (Fair Lending) การรายงานข้อมูลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

สารสนเทศ การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ กระบวนการบริหารด้านการตลาดการเงินและการบริหารความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้า รายงานผลการทำ Mystery Shopping รายงานผลการประเมินการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Conduct) ของธนาคาร และการประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการสำหรับรอบครึ่งปีหลังประจำปี 2565 เป็นต้น พร้อมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กรณีที่พบประเด็นสำคัญซึ่งอาจมีความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์ทางการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการจะมีส่วนให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขโดยเร่งด่วน

5. รับทราบและติดตามรายงานผลการประเมินการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Conduct) ของธนาคารประจำปี 2565

ในปีที่ผ่านมาธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท อีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิส จำกัด ดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Guidelines for Business Conduct Policy) เพื่อวิเคราะห์และปรับปรุงแนวทางในการปฏิบัติงานด้านจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการได้รับทราบรายงานผลการประเมินการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารประจำปี 2565 โดยผลการประเมินพบว่าธนาคารมีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่เหมาะสม อีกทั้งมีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดอย่างสม่ำเสมอ อย่างไรก็ตาม ยังมีข้อเสนอแนะที่ธนาคารสามารถพัฒนาให้ดียิ่งขึ้น อาทิ ความสอดคล้องของนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจกับแนวปฏิบัติที่ดีในประเทศและสากล การสื่อสารและการทบทวนนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และการแจ้งเบาะแสที่เกี่ยวกับกรณีฝ่าฝืนนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งธนาคารได้ทยอยดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าวแล้ว

6. อนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการด้านความยั่งยืน (Sustainability Sub-committee) และการแต่งตั้งสมาชิกของคณะกรรมการด้านความยั่งยืน

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้เป็นไปตามกฎหมายและแนวปฏิบัติสากลตามหลักการความยั่งยืน โดยในปี 2566 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์



และกำกับกิจการได้พิจารณาและอนุมัติกฎบัตรของ คณะกรรมการด้านความยั่งยืน โดยมีการกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ด้านความยั่งยืนและแต่งตั้งสมาชิกของคณะกรรมการ ด้านความยั่งยืน

7. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ประจำปี 2566

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับ กิจการมีการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งคณะเป็นประจำ ทุกปี โดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ 1) หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ

2) หมวดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 4) หมวดการทำหน้าที่ของ กรรมการ 5) หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) หมวด การพัฒนาตนเองของกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการ ประเมินทั้งคณะในปี 2566 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวม ของทุกหมวดเท่ากับ 3.86

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับ กิจการได้นำผลการประเมินการปฏิบัติงาน ข้อคิดเห็น และ ข้อเสนอแนะต่างๆ ไปปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไป ตามบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย มากยิ่งขึ้น

สถิติการเข้าร่วมประชุม

ลำดับที่	รายนาม	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม		
			จำนวนรวม (5 ครั้ง)	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1.	นายชาลี จันทนียังยง	ประธานกรรมการ	5/5	-	5
2.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	กรรมการ	5/5	-	5
3.	นางพัชณี ลิ้มอภิชาติ	กรรมการ	5/5	-	5

หมายเหตุ: ในปี 2566 การประชุมคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมด

8.5 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2566 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 15 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับ มอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการดำเนินการ ที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็น ด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของ กลุ่มธุรกิจ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ อีกทั้ง ให้ความเห็นชอบการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ เจตนารมณ์ และหลักองค์กรประจำปี 2566 เพื่อ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแผนงานและงบประมาณ ประจำปี 2566 (ฉบับทบทวนกลางปี) และแผนงาน และงบประมาณประจำปี 2567 - 2569 ของกลุ่มธุรกิจ โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น

อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อเสนอต่อ คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- ติดตามการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้ และรับทราบรายงานการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ ตามแผนธุรกิจในเรื่องที่สำคัญต่างๆ อาทิ รายงาน ผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ และรายงานการ ติดตาม Risk Appetite เป็นต้น
- ให้ความเห็นชอบ/ อนุมัติการทบทวนและปรับปรุง นโยบายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน เพื่อเอื้อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่าง โปร่งใส มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับ กฎระเบียบต่างๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง อาทิ นโยบาย ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูล นโยบายอำนาจ อนุมัติสินเชื่อรายย่อย นโยบายเกี่ยวกับธุรกิจบริการ การชำระหนี้ภายใต้การกำกับ นโยบายการเป็น

นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน หลักเกณฑ์เรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร และระเบียบการบริหารจัดการกฎเกณฑ์ข้อข้อมูล

5. ให้ความเห็นชอบแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2566 เพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างและการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจในปัจจุบัน และเพื่อให้กลุ่มธุรกิจ มีการกำกับดูแลทางนโยบายและการจัดการที่ดีขึ้น ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. อนุมัติงบการเงิน (ฉบับก่อนสอบทาน/ ก่อนตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และสาธารณชน
7. ให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2565 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ และให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม - 30 มิถุนายน 2566 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและแผนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทุน และรายงานการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP Report) ประจำปี 2566 เพื่อให้เงินกองทุนมีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และอนุมัติการทบทวนและปรับปรุงหลักเกณฑ์การบริหารสภาพคล่องประจำปี 2566
9. ทบทวนบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารประจำปี 2566 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อนุมัติการปรับปรุงบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ และการเปลี่ยนแปลงกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเหมาะสม

มากยิ่งขึ้น และติดตามผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล

10. ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการบริหารและอนุมัติรายงานของคณะกรรมการบริหารประจำปี 2566
11. อนุมัติ ทบทวน และเปลี่ยนแปลงวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อให้แก่คู่ค้าของธนาคารตามอำนาจของคณะกรรมการบริหาร และรับทราบการอนุมัติ ทบทวน และเปลี่ยนแปลงวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อให้แก่คู่ค้าของธนาคารโดยคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินรายใหญ่
12. อนุมัติแบบรายงานการประเมินระบบควบคุมคุณภาพการขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยประจำปี 2565 เพื่อเสนอต่อสำนักงาน คปภ.
13. อนุมัติผลการทดสอบภาวะวิกฤตโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Supervisory Stress) ประจำปี 2566
14. อนุมัติการเข้าเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนของผู้บริหาร
15. อนุมัติงบประมาณเพิ่มเติมสำหรับโครงการ Wealth Platform ของ บล.เกียรตินาคินภัทร
16. ให้ความเห็นชอบโครงสร้างค่าตอบแทนของสายงานที่ปรึกษาและบริหารการลงทุนลูกค้านักลงทุนของ บล.เกียรตินาคินภัทร
17. ให้ความเห็นชอบการเพิ่มทุนจดทะเบียนของ บล.เคเคพี ไดม์ จากเดิมจำนวน 500 ล้านบาท เป็น 1,000 ล้านบาท เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจและดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (Net Capital Ratio/ NCR) ตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด
18. ให้ความเห็นชอบการประเมินระดับความเสี่ยงเกี่ยวกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศตามแบบ Risk Level Assessment (RLA) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
19. รับทราบรายงานการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของธนาคารสำหรับปี 2565 และอนุมัติวงเงินการออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้วยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 และการไถ่ถอน KK285A และ KK280A ก่อนวันครบกำหนด



สถิติการเข้าร่วมประชุม

ลำดับที่	รายนาม	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม		
			จำนวนรวม (15 ครั้ง) ^{1, 2}	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1.	นายสุพล วัฒนเวคิน	ที่ปรึกษา	13/15 ³	-	13
2.	นายบรรยง พงษ์พานิช	ประธานกรรมการ	12/15	9	3
3.	นายอินันท์ เกสียวปฏินันท์	กรรมการ	15/15	11	4
4.	น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวคิน	กรรมการ	15/15	-	15
5.	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	กรรมการ	13/15 ⁴	-	13
6.	ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล	กรรมการ	15/15	3	12
7.	นายฟิลิป เชียง ของ แทน	กรรมการ	15/15	11	4
8.	นายตริยรักษ์ เต็งไตรรัตน์	กรรมการ	11/15 ⁵	1	10
9.	นางกุลนันท์ ชานไทโว	กรรมการ	13/15	6	7
10.	นายศุภโชค ศุภบัณฑิต	กรรมการ	12/15 ⁶	3	9
11.	นายกัมพล จันทวิบูลย์	กรรมการ	14/15	10	4

หมายเหตุ: ¹ การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2566 เป็นการนัดประชุมพิเศษเร่งด่วน นายตริยรักษ์ เต็งไตรรัตน์ ซึ่งติดภารกิจของกลุ่มธุรกิจ จึงไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้

² การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2566 เป็นการนัดประชุมพิเศษเร่งด่วน กรรมการจำนวน 3 ท่าน ซึ่งได้แก่นายบรรยง พงษ์พานิช นายศุภโชค ศุภบัณฑิต และนายกัมพล จันทวิบูลย์ จึงไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้

³ นายสุพล วัฒนเวคิน ลาประชุมทั้งสิ้นจำนวน 2 ครั้ง โดยลาประชุม 1 ครั้ง เนื่องจากติดภารกิจของกลุ่มธุรกิจ

⁴ นายประชา ชำนาญกิจโกศล ลาประชุมทั้งสิ้นจำนวน 2 ครั้ง โดยลาประชุม 1 ครั้ง เนื่องจากติดภารกิจของกลุ่มธุรกิจ

⁵ นายตริยรักษ์ เต็งไตรรัตน์ ลาประชุมทั้งสิ้นจำนวน 4 ครั้ง โดยลาประชุม 3 ครั้ง เนื่องจากติดภารกิจของกลุ่มธุรกิจ

⁶ นายศุภโชค ศุภบัณฑิต ลาประชุมทั้งสิ้นจำนวน 3 ครั้ง โดยลาประชุม 2 ครั้ง เนื่องจากติดภารกิจของกลุ่มธุรกิจ

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริหารประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 4 หมวด ได้แก่ 1) หมวดการปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ 2) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 3) หมวดการทำหน้าที่ของประธานกรรมการ และ 4) หมวดรายงานการประชุมคณะกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการ

ประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการบริหารมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.66

คณะกรรมการบริหารได้นำผลการประเมินการปฏิบัติงานข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะต่างๆ ไปปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปตามบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายมากยิ่งขึ้น

8.6 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่

ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้สามารถประเมินติดตามผลและกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
2. เห็นชอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงสำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าว เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อาทิ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อ นโยบายเรื่องการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และนโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program
3. อนุมัติหลักเกณฑ์และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยง หลักเกณฑ์และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรม

- ที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ในการจัดชั้นสินทรัพย์ การจัดทำทดสอบภาวะวิกฤตตามเกณฑ์ ICAAP และ Supervisory Scenario เพื่อคำนวณเงินกองทุนในภาวะวิกฤตประจำปี 2566 แผนการดำเนินการเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) และแผนการปรับลดความเสี่ยงและความเสียหายที่สำคัญ
4. อนุมัติการปรับเปลี่ยนกรรมการในคณะกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น รวมถึงรับทราบรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
 5. รับทราบรายงานภาพรวมความเสี่ยงของธนาคารและภาพรวมความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รายงานความเสี่ยงด้านเครดิต การวิเคราะห์สาเหตุและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต รายงานภาพรวมความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญ และรับทราบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน
 6. จัดทำรายงานผลการดำเนินนโยบายสินเชื่อและหลักเกณฑ์สินเชื่อต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร

สถิติการเข้าร่วมประชุม

ลำดับที่	รายนาม	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม		
			จำนวนรวม (11 ครั้ง)	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1.	นายบรรจง พงษ์พานิช	ที่ปรึกษา	0/11	-	-
2.	นายสุพล วัฒนเวทิน	ประธานกรรมการ	11/11	8	3
3.	ศ. ดร.อัญญา ชันฉวีชัย	กรรมการ	11/11	1	10
4.	นายอภิรักษ์ เกียรติวาทินันท์	กรรมการ	11/11	5	6
5.	นายฟิลิป เชียง ของ แทน	กรรมการ	11/11	4	7

การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 4 หมวด ได้แก่ 1) หมวดการปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ 2) หมวดการประชุมคณะกรรมการ 3) หมวดการทำหน้าที่ของประธานกรรมการ และ 4) หมวดรายงานการประชุมคณะกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากน้อยที่สุดถึงมากที่สุด ซึ่งผลการประเมิน

การปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.39

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้นำผลการประเมินการปฏิบัติงาน ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะต่างๆ ไปปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปตามบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายมากยิ่งขึ้น



9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

9.1.1 สรุปภาพรวมการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจ ได้ให้ความสำคัญกับหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติตามแนวทางดังนี้

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

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายที่จะจัดให้มีกระบวนการ การกำกับดูแลตนเอง การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารจะดำเนินการทบทวนความมีประสิทธิภาพของกระบวนการทั้ง 3 อย่างสม่ำเสมอ โดยกระบวนการดังกล่าวครอบคลุมถึงการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบของทางการ โดยได้มีการประเมินระบบการควบคุมภายในต่างๆ ตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในแต่ละด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมภายใน การกำหนดวัตถุประสงค์ การระบุเหตุการณ์ การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองต่อความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม สารสนเทศและการสื่อสาร และการติดตามประเมินผล โดยกลุ่มธุรกิจ ได้จัดให้มีการพัฒนากระบวนการทั้ง 3 อย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทาง กรอบการกำกับดูแลที่ดี การควบคุมภายในตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเชิงบูรณาการทั้ง 8 ด้าน ประกอบด้วย

1. สภาพแวดล้อมภายใน (Internal Environment)

กลุ่มธุรกิจ ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความจำเป็นของระบบการควบคุมภายใน โดยมีคณะกรรมการคอยดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็น

แนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Guidelines for Business Conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กรเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืน นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจ กำหนดให้มีสำนักตรวจสอบภายใน สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานที่สำคัญที่สนับสนุนให้เกิดสภาพแวดล้อมของการกำกับดูแล การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร ในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป ที่รัดกุมและสามารถป้องกันการทุจริตได้ กลุ่มธุรกิจ มีการจัดทำนโยบายการควบคุมด้านการจัดการบุคลากรเกี่ยวกับการสรรหาและการจัดจ้างพนักงานที่เหมาะสม การปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และการพัฒนาพนักงาน กำหนดให้มีการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานโดยหัวหน้างาน และมีกระบวนการตรวจทานและถ่วงดุล (Check and Balance) ที่เหมาะสมของแต่ละธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจ

2. การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

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

3. การระบุเหตุการณ์ (Event Identification)

กลุ่มธุรกิจ มีการระบุเหตุการณ์ภายในและภายนอกที่มีผลกระทบต่อการบริหารวัตถุประสงค์และการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ โดยได้มีการจัดทำแบบทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ที่เหมาะสม มีการประเมินสถานการณ์ในทางลบที่อาจจะเกิดขึ้น (Stress Scenario) ประเมินขนาดของความเสียหายหรือปัญหาที่จะเกิดขึ้นภายใต้ Stress Scenario ต่างๆ และมีการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับความเสียหายหรือปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้น โดยกลุ่มธุรกิจ ได้มีบทบาทและปรับปรุงกระบวนการและสถานการณ์ที่ใช้ทดสอบเป็นระยะๆ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

4. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายในซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ อย่างมีนัยสำคัญ พร้อมกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงและมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และสื่อสารให้สายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และมีการสอบถามและติดตามผลโดยสำนักตรวจสอบภายใน เพื่อให้การปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

5. การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response)

กลุ่มธุรกิจ โดยสายบริหารความเสี่ยงร่วมกับสายงานที่เกี่ยวข้องกำหนดวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กลุ่มธุรกิจ ยอมรับได้ โดยมีการเลือกวิธีการจัดการการตอบสนองที่เหมาะสมกับระดับความน่าจะเป็นและผลกระทบ โดยการเปรียบเทียบกับต้นทุนและผลประโยชน์ที่กลุ่มธุรกิจ ได้รับ รวมถึงการติดตามผลและทบทวนมาตรการในการตอบสนองต่อความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

6. กิจกรรมการควบคุมที่ดี (Control Activities)

กลุ่มธุรกิจ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบในการอนุมัติการบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการดูแลจัดการทรัพย์สินออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการ

ตรวจสอบซึ่งกันและกัน ในกรณีที่เกิดกลุ่มธุรกิจ มีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว กลุ่มธุรกิจ กำหนดมาตรการเพื่อการติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด และในกรณีที่กลุ่มธุรกิจ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมกลุ่มธุรกิจ มีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางการปฏิบัติงานติดตามให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจ ในกรณีที่มีความผิดพลาดเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจ จะมีการตั้งคณะกรรมการข้อเท็จจริงที่ประกอบด้วยหน่วยงานกลาง เพื่อหาข้อเท็จจริงและแนวทางการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันความผิดพลาดดังกล่าว

7. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

กลุ่มธุรกิจ จัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สนับสนุนการบริหารจัดการข้อมูลและการสื่อสารภายในที่ดีชัดเจน ทั้งถึงทั้งองค์กร และทันเหตุการณ์ เพื่อการตัดสินใจ โดยมีการจัดเก็บข้อมูลเป็นหมวดหมู่ ครบถ้วนในรูปแบบที่เข้าใจง่าย อีกทั้งธนาคารมีคณะกรรมการการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ช่วยพิจารณาความคุ้มค่าในการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีความเหมาะสม และกำกับดูแลการบริหารจัดการข้อมูลสารสนเทศของธนาคาร นอกจากนี้ ยังได้พัฒนากระบวนการเรียนรู้ผ่านระบบการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) เพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงองค์ความรู้และนำไปใช้เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน ควบคู่ไปกับการพัฒนาพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจที่พร้อมจะให้ความรู้ คำแนะนำ แก่ลูกค้า คู่ค้า และผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดตามวิสัยทัศน์และพันธกิจของกลุ่มธุรกิจ กำหนด

8. การติดตามประเมินผล (Monitoring)

กลุ่มธุรกิจ มีกระบวนการ ขั้นตอน และเครื่องมือที่สนับสนุนให้ผู้บริหารและคณะกรรมการต่างๆ สามารถติดตามการปฏิบัติงาน การพัฒนาประสิทธิภาพ และการประเมินผลตามเกณฑ์มาตรฐาน มีตัวชี้วัดที่ชัดเจนเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผลการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในยังดำเนินการอยู่อย่างต่อเนื่อง มีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อบกพร่องต่างๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันท่วงที โดยกลุ่มธุรกิจ กำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน การปฏิบัติงาน เปรียบเทียบ



เป้าหมายแผนงานเป็นรายไตรมาสหรือเป็นรายเดือนตามลำดับความสำคัญและผลกระทบ รวมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อประเมินผล และทบทวนกระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และประสิทธิภาพของเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่ใช้ โดยพิจารณาและสอบทานจากรายงานผลการดำเนินงาน รายงานการประชุม รายงานความเสียหาย รวมถึงเรื่องร้องเรียนที่มีการดำเนินการและผลการประเมินตนเองตามแบบประเมินที่หน่วยงานใช้เป็นเครื่องมือในการกำกับดูแลตนเองที่มีการสุ่มตรวจสอบเป็นระยะ โดยสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สายบริหารความเสี่ยง และสำนักตรวจสอบภายใน รวมทั้งการติดตามโดยผู้สอบบัญชีภายนอก และคณะกรรมการธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่ากลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและสามารถบรรลุเป้าหมายของกลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างแน่นอน

9.1.2 สรุปความเห็นของคณะกรรมการ ต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมสามารถป้องกันทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยอันเกิดจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่ให้อำนาจได้ ในรอบปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทย่อยมีข้อบกพร่องในระดับปฏิบัติการบางประการเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน ซึ่งผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นเพิ่มเติมว่าระบบการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ยังควรได้รับการปรับปรุงให้รัดกุมยิ่งขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ เช่น ด้านกฎระเบียบของทางการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจที่เป็นดิจิทัลมากขึ้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี และสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่ทำนายในปีหน้า ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันของกลุ่มธุรกิจฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นการทำรายการระหว่างกันตามปกติธุรกิจทั่วไป มีความจำเป็นสมเหตุสมผล และมีราคาเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อรายการระหว่างกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

กลุ่มธุรกิจฯ มีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในทุกปี ซึ่งในปี 2566 กลุ่มธุรกิจฯ มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมิน คณะกรรมการตรวจสอบ

และคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้

9.1.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2555 ได้เห็นชอบให้แต่งตั้ง ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ ให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติแล้ว ซึ่ง ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายในจากสถาบันการเงินชั้นนำมากกว่า 30 ปี ได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอ และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ จึงเห็นว่ามี ความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่ง หัวหน้างานตรวจสอบภายในจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่ง หัวหน้างานตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

9.1.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2557 มีมติอนุมัติการแต่งตั้งนายอภิชาติ จงสงวนระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นหัวหน้าสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2557 และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2562 มีมติอนุมัติการแต่งตั้งนายอภิชาติ จงสงวนระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2562 และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรับทราบการแต่งตั้งดังกล่าว ต่อมานายอภิชาติ จงสงวนระดับ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2563

นายอภิชาติ จงสงวนระดับ มีประสบการณ์ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลในด้านธุรกิจหลักทรัพย์สินและงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินรวมระยะเวลากว่า 20 ปี รวมถึงได้เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้อง อาทิ การเข้ารับการอบรมหลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานกำกับดูแลสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน 3 หลักสูตร

จัดโดยสมาคมธนาคารไทยร่วมกับสมาคมสถาบันการศึกษา
การธนาคารและการเงินไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ
สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย รวมถึงหลักสูตรผู้กำกับดูแล
การปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance

Officer) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับคณะนิติศาสตร์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย โดยหน้าที่
ความรับผิดชอบและคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างาน
กำกับดูแลการปฏิบัติงานปรากฏในเอกสารแนบ 3

9.2 รายการระหว่างกัน

ในปี 2564 ปี 2565 และปี 2566 ธนาคารมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งเป็น
รายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร และมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการที่เกี่ยวข้องของการทำรายการ
ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

9.2.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในการพิจารณาเข้าทำรายการระหว่างกันกับบุคคล
ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารจะพิจารณาเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก รวมทั้งกำหนดให้
กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้
ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

9.2.2 รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

1. รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญกับบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็น และเหตุผลผล ของรายการ
			ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)/ เคเคพี แคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.98	<ul style="list-style-type: none"> เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ เงินรับฝาก สินทรัพย์อื่น ตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืม รายได้ดอกเบี้ย รายได้เงินปันผล รายได้อื่น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายอื่น 	(2) 14 13 1,300 50 1,051 150 1 (1)	(2) 23 4 660 2 1,472 22 2 -	(2) 15 3 70 3 946 5 3 -	ธนาคารให้บริการสินเชื่อ และการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)/ บล.เกียรตินาคินภัทร	ธนาคารถือหุ้นผ่าน เคเคพี แคปปิตอล ในสัดส่วนร้อยละ 99.95	<ul style="list-style-type: none"> เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ เงินรับฝาก สินทรัพย์อื่น หนี้สินอื่น รายได้ดอกเบี้ย รายได้อื่น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายอื่น 	6,900 256 116 250 27 73 92 324	4,053 204 225 299 65 168 108 363	- 428 236 863 22 80 117 350	ธนาคารให้บริการสินเชื่อ และการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป



ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็น และสมเหตุผล ของรายการ
			ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด/ บลจ.เกียรตินาคินภัทร	ธนาคารถือหุ้นผ่าน เคเคพี แคปปิตอล ในสัดส่วนร้อยละ 99.97	<ul style="list-style-type: none"> เงินรับฝาก สินทรัพย์อื่น รายได้อื่น 	17 6 49	19 4 37	25 4 30	ธนาคารให้บริการสินเชื่อ และการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี โดม จำกัด / บล. เคเคพี โดม	ธนาคารถือหุ้นผ่าน เคเคพี แคปปิตอล ในสัดส่วนร้อยละ 99.97	<ul style="list-style-type: none"> เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ เงินรับฝาก สินทรัพย์อื่น รายได้อื่น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายอื่น 	- 25 - - - -	15 123 1 4 - (1)	1 144 1 17 2 -	ธนาคารให้บริการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 1	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.95	<ul style="list-style-type: none"> สินทรัพย์อื่น 	-	-	100	
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 2	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.59	<ul style="list-style-type: none"> สินทรัพย์อื่น รายได้อื่น 	- 1	- 1	727 1	
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 3	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.97	<ul style="list-style-type: none"> รายได้อื่น 	2	2	2	
กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอร์	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 98.91	<ul style="list-style-type: none"> รายได้อื่น 	5	5	5	
กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 95.72	<ul style="list-style-type: none"> เงินรับฝาก สินทรัพย์อื่น รายได้อื่น 	117 - 12	121 - 5	126 38 6	ธนาคารให้บริการสินเชื่อ และการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
กองทุนรวมแถมมาแคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 94.03	<ul style="list-style-type: none"> เงินรับฝาก สินทรัพย์อื่น รายได้อื่น 	215 - 6	286 - 27	288 150 6	ธนาคารให้บริการสินเชื่อ และการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 91.34	<ul style="list-style-type: none"> เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ เงินรับฝาก สินทรัพย์อื่น หนี้สินอื่น รายได้ดอกเบี้ย รายได้อื่น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายอื่น 	2,371 151 662 614 104 - 16 208	2,325 15 895 877 104 - 17 229	2,315 186 848 814 131 2 25 310	ธนาคารให้บริการสินเชื่อ และการรับฝากเงิน ตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

2. รายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็นและสมเหตุผลผลของรายการ
			ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	
กิจการที่กรรมการผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคารและผู้บริหาร	• เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	1,655	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		• เงินรับฝาก	741	2,964	4,599	
		• หนี้สินอื่น	4	6	15	
		• ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13	11	65	
		• ค่าใช้จ่ายอื่น	76	73	13	

3. รายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)			ความจำเป็นและสมเหตุผลผลของรายการ
			ปี 2564	ปี 2565	ปี 2566	
กรรมการ/ผู้บริหาร/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	เป็นกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร	• เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	11	41	7	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		• เงินรับฝาก	1,358	1,922	997	
		• เงินกู้ยืม	5	4	-	
		• หนี้สินอื่น	-	2	1	บล.เกียรตินาคินภัทร และ บล.เกียรตินาคินภัทร ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และหน่วยลงทุน โดยคิดค่านายหน้าในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		• ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10	13	16	
		• รายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์	12	9	10	
		และหน่วยลงทุน				

9.2.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่มีราคาหรือเงื่อนไขไม่แตกต่างจากที่ธนาคารทำกับบุคคลภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการตรวจสอบรายการระหว่างกันเป็นประจำทุกไตรมาสและจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้งที่มีรายการที่ไม่ปกติ

9.2.4 เหตุผลที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อย/ บริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10 แทนการถือหุ้นของบริษัทโดยตรง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้บุคคลซึ่งมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยแทนการถือหุ้นในธนาคาร



ส่วนที่ 3

งบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) และบริษัทย่อย (กลุ่มธุรกิจ) และฐานะการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ รวมถึงกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566
- งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธุรกิจและธนาคารตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีรวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่นๆ ตามประมวลจริยบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้ระบุเรื่องค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบและได้นำเรื่องนี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องนี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นจำนวนเงิน 405,493 ล้านบาท และ 407,237 ล้านบาท ตามลำดับและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นจำนวนเงิน 20,668 ล้านบาท และ 20,627 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 5.10 และ 5.07 ของยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามลำดับ ข้อมูลอ้างอิงในงบการเงินที่เกี่ยวข้องกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีดังนี้

- หมายเหตุข้อที่ 2.8 นโยบายการบัญชีเรื่องเครื่องมือทางการเงิน
- หมายเหตุข้อที่ 5.1 ประมาณการและข้อสมมติฐานเรื่องการด้อยค่า
- หมายเหตุข้อที่ 14 เรื่อง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- หมายเหตุข้อที่ 51 เรื่อง ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กลุ่มธุรกิจและธนาคารคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยพิจารณาผลกระทบของการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แบบจำลองและสมมติฐานหลายประการที่มีความซับซ้อน

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญในเรื่องนี้เนื่องจาก

- 1) จำนวนเงินของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีสาระสำคัญต่องบการเงิน และเป็นรายการที่ผู้บริหารใช้ดุลยพินิจอย่างมากและสมมติฐานซึ่งมีความอ่อนไหวดังนี้
 - การตีความทางบัญชี
 - ข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต สมมติฐานด้านเศรษฐกิจมหภาค และค่าถ่วงน้ำหนัก
 - ประมาณการอายุของสัญญา
 - เงื่อนไขและหลักเกณฑ์ในการจัดชั้น
 - ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต
 - การพิจารณาใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการตั้งสำรองเพิ่มเติม
- 2) จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ธนาคารได้ช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น การพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย การขยายระยะเวลาชำระหนี้ เป็นต้น หรือมาตรการแก่อน้อยอย่างยั่งยืน เช่น การลดภาระเงินต้นหรือลดอัตราดอกเบี้ย ตามที่ระบุไว้ในหมายเหตุข้อที่ 2 ผู้บริหารได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยการใช้แนวข้อผ่อนปรนดังกล่าวจะมีผลกระทบต่อทางบัญชีในเรื่องพิจารณาจัดชั้นลูกหนี้และการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

วิธีการประเมินแบบลูกหนี้รายตัว (Individual approach)

ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างลูกหนี้เพื่อทดสอบความเหมาะสมของสมมติฐานที่ผู้บริหารใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต สำหรับกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้จากการขายหลักประกันข้าพเจ้าได้ตรวจสอบราคาประเมินของหลักประกันกับรายงานประเมินหลักประกันล่าสุดซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ และคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากส่วนสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นรายลูกหนี้

วิธีการประเมินแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach)

ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างและทดสอบดังนี้

- ประเมินความเหมาะสมของวิธีการคำนวณในแบบจำลองที่ประเมินแบบกลุ่มลูกหนี้โดยเปรียบเทียบกับหลักการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9
- ประเมินและทดสอบการออกแบบและควมมีประสิทธิภาพของการควบคุมที่เกี่ยวข้องดังนี้
 - การกำกับดูแลและการพัฒนาแบบจำลอง รวมถึงการสร้างแบบจำลองการอนุมัติและการตรวจสอบแบบจำลอง
 - ความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลที่สำคัญทั้งจากข้อมูลภายในและข้อมูลภายนอกที่ใช้เป็นข้อมูลนำเข้าในแบบจำลอง
 - การโอนข้อมูลจากระบบที่เป็นแหล่งข้อมูลเพื่อใช้คำนวณในแบบจำลอง และการโอนข้อมูลที่คำนวณได้จากแบบจำลองไปบัญชีแยกประเภท
 - การควบคุมด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้งในส่วนการควบคุมระบบเทคโนโลยีสารสนเทศทั่วไปและการควบคุมภายในของระบบงานสำหรับข้อมูลการให้สินเชื่อ การจัดประเภทลูกหนี้แยกตามอายุหนี้ และระบบข้อมูลหลักประกัน
 - ความถูกต้องและความเหมาะสมของช่วงเวลาในการจัดชั้นหนี้ตามปัจจัยเชิงปริมาณและคุณภาพ
 - ความถูกต้องและเหมาะสมของการปฏิบัติทางบัญชีของกลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือในสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 และ
 - การคำนวณผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- ประเมิน ทดสอบสมมติฐานที่สำคัญต่อแบบจำลองและพิจารณาความเหมาะสมของสมมติฐานข้อมูลคาดการณ์ในอนาคตและความสมเหตุสมผลของสมมติฐานของฝ่ายบริหารในการถ่วงน้ำหนักเหตุการณ์ทางเศรษฐกิจ สอบถามฝ่ายบริหารในเชิงทดสอบและขอให้ฝ่ายบริหารแสดงข้อมูลและหลักฐานประกอบที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานที่สำคัญเหล่านั้น รวมถึงทดสอบการเปลี่ยนแปลงหรือการปรับแก้ปัจจัยหรือเงื่อนไขในแบบจำลองระหว่างปี
- ทดสอบความถูกต้องการจัดชั้นของลูกหนี้ซึ่งรวมถึงลูกหนี้ตามมาตราการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในสถานการณ์ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
	<ul style="list-style-type: none"> • ประเมินและพิจารณาความเหมาะสมของการพิจารณาใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการตั้งสำรองเพิ่มเติม รวมถึงการสอบถามฝ่ายบริหารในเชิงทดสอบถึงการพิจารณาทิศทางของเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยง รวมถึงการพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงในเงื่อนไขการชำระหนี้ที่มีนัยสำคัญของกลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือในสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 • สอบถามในเชิงลึกและสอบทานผลการทดสอบของผู้เชี่ยวชาญภายในด้านการตรวจสอบแบบจำลองของธนาคาร • ทดสอบการคำนวณผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและกระทบยอดต่อสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป • ประเมินความครบถ้วนและความเหมาะสมของการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง <p>ข้าพเจ้าให้ผู้ชำนาญการด้านความเสี่ยงทางการเงินและผู้ชำนาญการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสอบทานความเหมาะสมของแบบจำลองผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ความน่าเชื่อถือของข้อมูล และการคำนวณโดยระบบ</p> <p>จากผลการปฏิบัติงานข้างต้น การประเมินค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีความเหมาะสมตามหลักฐานสนับสนุน และข้าพเจ้าไม่พบข้อผิดพลาดที่ส่งผลกระทบต่องบการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญจากการทดสอบดังกล่าว</p>

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 ที่อธิบายถึงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการนำข้อยกเว้นจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี มาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ทั้งนี้ความเห็นของข้าพเจ้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องที่ข้าพเจ้าให้ข้อสังเกตนี้

ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังจากวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบของกรรมการต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธุรกิจและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธุรกิจและธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วยความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูลที่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธุรกิจและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธุรกิจและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธุรกิจเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธุรกิจ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่อง que สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด



สินสิริ ทังสมบัติ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352

กรุงเทพมหานคร

22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567



ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
เงินสด		1,381,596	1,000,242	1,381,440	1,000,086
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	62,029,433	45,732,349	59,105,174	48,186,721
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8	16,035,387	18,702,990	9,391,224	3,359,880
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	8,062,453	10,538,015	8,038,963	10,538,995
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	9	36,261,569	31,847,691	34,632,402	30,613,322
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	10	-	-	9,062,944	9,706,298
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	11	20,038	20,221	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12	384,825,621	364,870,521	386,610,188	366,616,498
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15	7,240,407	5,787,730	8,298,691	6,893,164
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	16	7,436,488	7,412,008	1,323,812	1,278,141
สินทรัพย์สิทธิการใช้	17	245,726	282,138	1,126,524	1,126,819
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	18.1	1,707,800	1,388,321	1,441,735	1,263,614
ค่าความนิยม	18.2	3,066,035	3,066,035	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	19	1,717,031	1,431,900	1,429,545	1,215,611
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		1,954,980	1,275,894	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		5,528,970	7,976,075	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	20	7,813,483	6,304,888	7,787,548	5,446,609
รวมสินทรัพย์		545,327,017	507,637,018	529,630,190	487,245,758

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สิน

เงินรับฝาก	21	358,902,512	331,464,000	359,517,265	331,909,248
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	22	23,035,081	20,175,120	24,131,469	19,500,810
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		483,354	339,834	483,354	339,834
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	23	1,332,833	3,556,542	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	8,502,677	9,328,151	8,496,810	9,319,498
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24	68,899,979	61,354,232	66,878,061	59,719,929
หนี้สินตามสัญญาเช่า	17	182,008	210,623	1,077,032	1,059,019
ประมาณการหนี้สิน	25	1,301,936	1,207,623	932,641	867,563
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	19	555,218	529,924	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์		151,102	164,038	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		6,894,432	8,179,754	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,063,220	505,437	1,063,220	505,437
เจ้าหนี้อื่น	26	7,010,932	6,778,086	6,879,934	6,529,209
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย		471,466	623,071	310,105	523,600
หนี้สินอื่น	27	5,287,417	5,109,137	4,315,989	4,030,098
รวมหนี้สิน		484,074,167	449,525,572	474,085,880	434,304,245

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้น

ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 1,047,876,293 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(31 ธันวาคม 2565 : หุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	29	10,478,763	8,467,511	10,478,763	8,467,511
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 846,751,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		8,467,511	8,467,511	8,467,511	8,467,511
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		9,356,233	9,356,233	9,356,233	9,356,233
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	33	1,981,173	2,010,004	294,723	317,447
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30	1,047,876	852,337	1,047,876	852,337
ยังไม่ได้จัดสรร		40,114,146	37,137,439	36,377,967	33,947,985
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		60,966,939	57,823,524	55,544,310	52,941,513
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		285,911	287,922	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		61,252,850	58,111,446	55,544,310	52,941,513
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		545,327,017	507,637,018	529,630,190	487,245,758



(นายอภินันท์ เกียรติวาทย์)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



(นายฟิลิป เชียง ของ แทน)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566


		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	44	30,717,442	23,670,516	29,939,298	23,608,071
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	45	8,423,616	4,589,167	8,488,692	4,637,955
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		22,293,826	19,081,349	21,450,606	18,970,116
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		6,459,728	7,183,322	2,769,175	2,984,433
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		983,248	1,017,863	299,950	261,636
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	46	5,476,480	6,165,459	2,469,225	2,722,797
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	47	440,647	830,946	(205,002)	443,324
รายได้จากเงินปันผล	48	(12,080)	(3,707)	353,884	27,527
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	49	339,743	506,671	992,524	1,603,729
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		224,164	957,973	282,874	1,008,279
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		28,762,780	27,538,691	25,344,111	24,775,772
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		7,101,128	6,954,170	5,005,608	4,885,984
ค่าตอบแทนกรรมการ		43,085	46,358	34,710	35,929
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,323,212	1,113,326	1,192,580	978,786
ค่าภาษีอากร		626,475	509,307	569,608	494,047
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)		(560,154)	38,976	(561,276)	37,284
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		4,806,376	1,540,378	4,832,351	1,646,185
อื่นๆ	50	2,554,113	2,810,136	2,253,539	1,862,809
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		15,894,235	13,012,651	13,327,120	9,941,024
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	51	6,081,910	5,036,211	6,074,270	5,005,007
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		6,786,635	9,489,829	5,942,721	9,829,741
ภาษีเงินได้	52	1,330,686	1,873,389	998,827	1,660,333
กำไรสุทธิ		5,455,949	7,616,440	4,943,894	8,169,408


หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(67,475)	(67,475)	(154,974)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้				
ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	53	13,495	30,995	13,495
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(53,980)	(53,980)	(123,979)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์		-	-	354,517
กำไรจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้				
วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		64,837	117,708	18,092
การวัดมูลค่าใหม่ของการระดมทุนผลประโยชน์				
หลังจากออกจากงาน		12,955	501	8,418
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่				
เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	53	(15,474)	(707,447)	(5,302)
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		62,318	2,830,162	21,208
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		8,338	2,706,183	(32,772)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		5,464,287	10,322,623	4,911,122
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		5,443,403	7,602,096	4,943,894
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		12,546	14,344	-
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		5,451,740	10,120,390	4,911,122
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		12,547	202,233	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	37	6.43	8.98	5.84


 (นายอนันต์ เกตุธรรมกุล)
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร


 (นายฟิลิป เซียง ชอง แทน)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

ยอดคงเหลือต้นปี
ณ วันที่ 1 มกราคม
พ.ศ. 2565
สิ้นปีแนลจ่าย
โอนเข้ากำไรสะสม
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม

ยอดคงเหลือต้นปี
ณ วันที่ 1 มกราคม
พ.ศ. 2566

เงินเป็นผลจ่าย
 ดำรงตามกฎหมาย
 การจ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์
 กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม
 โอนไปกำไรสะสม

A. H.
(นายอภินันท์ เกตุยวปฏิณท์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายฟิลิป เสงี่ยมของ แทน)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

[illegible]

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,786,635	9,489,829	5,942,721	9,829,741
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	573,194	476,542	492,781	412,323
รายการตัดบัญชี	249,184	211,619	198,396	175,988
ส่วนเกินตัดจำหน่ายของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	129,064	63,727	131,354	64,637
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,705,285	2,401,000	1,697,645	2,369,796
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	20,170	-	11,465	-
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ				
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	849,234	(2,764,681)	876,490	(1,949,474)
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	819,569	1,383,205	297,117	346,762
(โอนกลับ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	2,541	(10,587)
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาเช่า	15	(1,065)	13	(1,065)
(โอนกลับ) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	(560,154)	26,050	(561,277)	37,284
(โอนกลับ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	(12,196)	1,944	(12,196)	1,944
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	46,875	(3,172,646)	(355,049)	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,326)	(19,398)	(2,942)	(18,593)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	6,408	16,091	6,348	8,892
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	3	2,690	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(22,422,890)	(19,145,076)	(21,581,960)	(19,034,753)
รายได้เงินปันผล	(339,743)	(506,671)	(992,524)	(1,603,729)
เงินสดรับดอกเบี้ย	29,413,435	22,598,317	28,650,481	22,545,038
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(7,619,478)	(4,360,909)	(7,684,554)	(4,409,696)
เงินปันผลรับจากหุ้น	322,726	507,666	46,336	131,881
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,768,414)	(2,412,507)	(1,440,280)	(1,798,480)
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	100,784	111,146	67,022	81,771
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	23,233	33,975	22,217	33,462
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(274,386)	172	(232,403)	166,668
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8,045,227	4,941,020	5,579,742	7,379,810
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(25,855,146)	9,561,389	(20,489,127)	12,606,270
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,798,030	5,471,225	(6,378,465)	3,673,716
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(29,644,268)	(75,067,885)	(29,692,863)	(74,983,294)
ทรัพย์สินรอการขาย	8,508,141	6,189,323	8,534,116	6,282,203
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,447,105	3,020,287	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(679,086)	(296,396)	-	-
สินทรัพย์อื่น	(1,477,784)	1,685,182	(1,271,930)	1,358,415

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
เงินรับฝาก	27,438,512	43,082,054	27,608,017	43,005,278
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,859,961	3,510,791	4,630,659	2,833,042
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	143,520	(328,697)	143,520	(328,697)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	(12,936)	(1,496,965)	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,285,322)	(718,339)	-	-
เจ้าหนี้อื่น	812,809	169,831	944,919	98,532
หนี้สินอื่น	532	89,004	66,161	(11,065)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(6,900,705)	(188,176)	(10,325,251)	1,914,210

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(9,698,180)	(18,479,713)	(9,698,180)	(18,479,712)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12,220,512	11,690,595	12,220,512	11,690,595
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(542,892)	(40,350)	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	160,541	642,244	-	346
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(1,339,926)	(10,763,715)	(591,142)	(8,945,925)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	3,638,133	2,219,956	2,887,557	405,254
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(5)	(1,707)	-	-
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย	-	-	946,188	1,471,848
เงินสดจ่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	(503,433)	(906,089)	(318,781)	(470,199)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	10,501	21,647	10,093	18,952
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(574,577)	(395,459)	(382,429)	(321,554)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	3,370,674	(16,012,591)	5,073,818	(14,630,395)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	84,253,303	55,339,570	80,792,652	50,132,174
เงินสดจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้	(75,700,924)	(37,761,578)	(72,037,888)	(33,494,411)
เงินสดจ่ายเพื่อการคืนเงินกู้ยืม	-	-	(590,000)	(640,000)
เงินสดจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(12,740,709)	(14,706,208)	-	-
เงินสดรับจากการออกหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	10,517,000	16,563,000	-	-
เงินปันผลจ่าย	(2,328,495)	(102,508)	(2,328,495)	(180,392)
เงินสดจ่ายหนี้ตามสัญญาเช่า	(88,461)	(3,342,967)	(203,482)	(3,342,967)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(329)	(384)	-	-
เงินลงทุนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	-	(29,981)	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	3,911,385	15,958,944	5,632,787	12,474,404

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,000,242	1,242,065	1,000,086	1,241,867
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,381,596	1,000,242	1,381,440	1,000,086

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกระแสเงินสด (ต่อ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม
รายการที่ไม่ใช่เงินสด

รายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีสาระสำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 ได้แก่

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
เจ้าหนี้ซื้อทรัพย์สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	31,656	25,184	31,656	25,184
ลูกหนี้โอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้	9,400,664	8,021,161	9,377,380	7,982,398
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น	59,846	102,509	221,494	391,198
สิทธิการใช้สินทรัพย์เพิ่มขึ้น	59,831	-	221,481	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(67,475)	(154,974)	(67,475)	(154,974)
ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	20,792	(160,057)	18,092	415
ลดทุนและคืนทุนบริษัทย่อยโดยการรับชำระคืนเป็นสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงิน	-	-	987	508,094
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น	-	604,657	-	604,657
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น	-	629,127	-	413,245
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	3,419,400	-	354,517
ลูกหนี้จากการคืนทุนบริษัทย่อย	-	-	1,015,661	-



(นายอนันท์ เกียรติวภูณัท)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



(นายฟิลิป เชียง ของ แทน)
กรรมการผู้จัดการใหญ่



1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารมีบริษัทย่อยและกองทุนรวม (“บริษัทย่อย”) จำนวน 11 แห่ง

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ (“งบการเงิน”) ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย และข้อกำหนดภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การแสดงรายการในงบการเงินหลัก (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด) ได้ทำขึ้น เพื่อเป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561 รวมถึงปฏิบัติตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส 2ว.802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน พ.ศ. 2564 เรื่องแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) และ สนส.4/2564 เรื่อง มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่จะอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มธุรกิจไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อนหรือข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในหมายเหตุข้อ 5

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่เนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทุกแห่งและบริษัทย่อย (รวมเรียกว่า “กลุ่มธุรกิจ”) ที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุม โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกันออกแล้ว บริษัทย่อยเหล่านี้เป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทย รายชื่อของบริษัทย่อยมีดังนี้

	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	99.98	99.98
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	99.95 ⁽¹⁾	99.95 ⁽¹⁾
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	99.97 ⁽²⁾	99.97 ⁽²⁾
	ธุรกิจการให้บริการทางการเงิน		
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี โดม จำกัด	และการลงทุนแบบดิจิทัล	99.97 ⁽³⁾	99.97 ⁽³⁾
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 1	ธุรกิจลงทุน	99.95	99.95
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2	ธุรกิจลงทุน	99.59	99.59
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3	ธุรกิจลงทุน	99.97	99.97
กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอร์	ธุรกิจลงทุน	98.91	98.91
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน	95.72	95.72
กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน	94.03	94.03
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	91.34	91.34

(1) ถือหุ้นผ่านบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.97

(2) ถือหุ้นผ่านบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99

(3) ถือหุ้นผ่านบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99

2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจและธนาคาร

- ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ได้อธิบายให้ชัดเจนโดยห้ามกิจการนำสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการขายชิ้นงานที่ผลิตในระหว่างการเตรียมความพร้อมของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ให้อยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ของฝ่ายบริหารไปหักต้นทุนของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
- ข) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ภาระหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าในการพิจารณาว่าสัญญาเป็นสัญญาที่สร้างภาระ ต้นทุนการปฏิบัติตามสัญญาประกอบด้วยต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามสัญญาและการปันส่วนต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการปฏิบัติตามสัญญา นอกจากนี้กิจการต้องรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ที่ใช้ในการปฏิบัติตามสัญญาก่อนที่จะตั้งภาระหนี้สินแยกต่างหากสำหรับสัญญาที่สร้างภาระ
- ค) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่องการรวมธุรกิจ ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการปรับการอ้างอิงกรอบแนวคิดรายงานทางการเงินให้เป็นฉบับปัจจุบัน และเพิ่มการพิจารณาการรับรู้หนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่รับมาจากการรวมธุรกิจ และไม่รับรู้สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ซื้อ
- ง) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการพิจารณาการตัดรายการหนี้สินทางการเงินด้วยวิธีทดสอบร้อยละ 10 โดยให้รวมเฉพาะค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นระหว่างผู้กู้ยืมและผู้ให้กู้ยืม

มาตรฐานและแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว ไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจ



มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ที่เกี่ยวข้องต่อกลุ่มธุรกิจและธนาคาร

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงนี้ไม่ได้บังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาปัจจุบันและกลุ่มธุรกิจและธนาคารไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

- ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ได้แก้ไขข้อกำหนดของการเปิดเผยจาก “การเปิดเผยนโยบายการบัญชีที่มีนัยสำคัญ” เป็น “การเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ” ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมได้มีการให้แนวทางการพิจารณาว่านโยบายบัญชีเป็นนโยบายบัญชีที่มีสาระสำคัญ ดังนั้นกลุ่มธุรกิจจึงไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลนโยบายการบัญชีที่ไม่มีสาระสำคัญ หากกลุ่มธุรกิจเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะต้องไม่บิดบังข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ
- ข) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด ได้แก้ไขคำนิยามของประมาณการทางบัญชีเพื่อช่วยให้กลุ่มธุรกิจจำแนกความแตกต่างของ “การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี” จาก “การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี” การจำแนกความแตกต่างนั้นมีความสำคัญเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ซึ่งถือปฏิบัติกับรายการเหตุการณ์อื่นและสถานการณ์ที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเป็นต้นไป ในขณะที่การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีรับรู้ผลกระทบโดยการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติย้อนหลังไปที่ยุทธการและเหตุการณ์ในอดีตรวมถึงปัจจุบัน โดยถือเสมือนว่าได้มีการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติโดยตลอด

ค) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

- ค.1) กำหนดให้กลุ่มธุรกิจรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากรายการเดียว ซึ่ง ณ การรับรู้เมื่อเริ่มแรกก่อให้เกิดของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีและผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่มูลค่าเท่ากัน ตัวอย่างของรายการ เช่น สัญญาเช่า และภาระผูกพันจากการรื้อถอน

การปรับปรุงดังกล่าวถือปฏิบัติกับรายการที่เกิดขึ้นในหรือหลังวันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอ นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจต้องรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (โดยรับรู้เท่ากับจำนวนที่เป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะได้ใช้ประโยชน์) และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลาเปรียบเทียบแรกสุดที่นำเสนอสำหรับผลต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและที่ต้องเสียภาษีทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับ

- สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า และ
- หนี้สินจากการรื้อถอน หนี้สินจากการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และจำนวนเงินที่รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

ผลกระทบสะสมของการปรับปรุงนี้ให้รับรู้ในกำไรสะสมยกมาหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นตามความเหมาะสม

ค.2) กำหนดให้กลุ่มธุรกิจนำภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นจากกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือจะมีผลบังคับใช้ อย่างแน่นอนเกี่ยวกับกฎการคำนวณภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two model rule) ที่เผยแพร่โดยองค์การ เพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (OECD) ซึ่งเป็นองค์ระหว่างประเทศนั้นมาถือปฏิบัติ

ในเดือนธันวาคม พ.ศ. 2564 OECD ได้ออกกฎการคำนวณภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two model rule) ซึ่งใช้กฎ Global anti-Base Erosion Proposal (GloBE) เพื่อปฏิรูปภาษีนิติบุคคลระหว่างประเทศ กิจการ ขนาดใหญ่ภายในขอบเขตของกฎดังกล่าวจะต้องคำนวณอัตราภาษีที่แท้จริงตามกฎหมาย GloBE ของแต่ละประเทศ ที่กลุ่มธุรกิจนั้นดำเนินงาน โดยกิจการขนาดใหญ่ภายในขอบเขตจะต้องรับผิดชอบในการจ่ายภาษีเพิ่มเติม (Top-up tax) สำหรับส่วนต่างระหว่างอัตราภาษีดังกล่าวและอัตราภาษีที่แท้จริงขั้นต่ำร้อยละ 15

ในเดือนธันวาคม พ.ศ. 2566 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ได้ให้ข้อยกเว้น เป็นการชั่วคราวจากข้อกำหนดการรับรู้รายการและเปิดเผยข้อมูล เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีที่เกิดจากภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two) ที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่จะมีผลบังคับใช้ อย่างแน่นอน ในการนำกฎการคำนวณภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (Pillar Two model rule) มาถือปฏิบัติ รวมถึงกฎหมายภาษี อากรที่ทำให้การจัดเก็บภาษีอากรเพิ่มเติมขั้นต่ำภายในประเทศ (domestic minimum top-up taxes) ตามเกณฑ์ ดังกล่าว นอกจากนี้ การปรับปรุงยังกำหนดให้เปิดเผยดังนี้

- เปิดเผยข้อเท็จจริงว่ากลุ่มธุรกิจได้ถือปฏิบัติตามข้อยกเว้นในการรับรู้และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง
- เปิดเผยค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้เสาหลักที่สอง (ถ้ามี) และ
- ในรอบระยะเวลาที่นิติบัญญัติเสาหลักที่สอง (Pillar Two legislation) ที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่จะมีผลบังคับใช้ อย่างแน่นอน แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ในปัจจุบัน กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลที่ทราบหรือข้อมูลที่ประมาณ ได้อย่างสมเหตุสมผลที่จะช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจฐานะเปิดของกิจการต่อภาษีเงินได้เสาหลักที่สองที่ เกิดขึ้นจากนิติบัญญัติดังกล่าว ถ้ายังไม่ทราบข้อมูลหรือยังประมาณไม่ได้ อย่างสมเหตุสมผล กิจการต้อง เปิดเผยข้อความเกี่ยวกับผลกระทบนั้นและเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความคืบหน้าของกลุ่มธุรกิจในการประเมิน ฐานะเปิดดังกล่าวแทน

โดยกลุ่มธุรกิจสามารถเลือกถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว ไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจ

2.4 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีและนโยบายบัญชีใหม่

กลุ่มธุรกิจได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีในการรับรู้ครั้งแรกและการตัดรายการของรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และผลกระทบของการนำนโยบายบัญชีเกี่ยวกับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์มา ถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกโดยมีดังนี้

2.4.1 การรับรู้ครั้งแรกและการตัดรายการของรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม

ตั้งแต่เดือนสิงหาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มธุรกิจได้เปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีในการรับรู้ครั้งแรกและการตัดรายการของ รายการเงินลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจากที่เคยรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า มาเป็นรับรู้รายการในวันชำระ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีนี้มีผลกระทบหลักต้องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ดังนี้



31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
	ข้อมูลทางการเงินรวม ล้านบาท	ข้อมูลทางการเงิน เฉพาะกิจการ ล้านบาท
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (ลดลง)	(191)	(191)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ลดลง)	(166)	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ (ลดลง)	(401)	(472)
	(758)	(663)
หนี้สิน		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ลดลง)	(66)	(59)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ (ลดลง)	(88)	-
เจ้าหนี้อื่น (ลดลง)	(604)	(604)
	(758)	(663)
31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		
	ข้อมูลทางการเงินรวม ล้านบาท	ข้อมูลทางการเงิน เฉพาะกิจการ ล้านบาท
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (เพิ่มขึ้น)	152	152
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ลดลง)	(109)	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ (ลดลง)	(353)	(359)
	(310)	(207)
หนี้สิน		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ลดลง)	(34)	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ (ลดลง)	(69)	-
เจ้าหนี้อื่น (ลดลง)	(207)	(207)
	(310)	(207)

อย่างไรก็ตามผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าวไม่เป็นสาระสำคัญต่อการเงินดั่งนั้น กลุ่มธุรกิจจึงไม่ได้ปรับปรุงงบการเงินย้อนหลัง

2.4.2 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มธุรกิจได้ให้สิทธิการซื้อหุ้นแก่กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของธนาคาร และบริษัทย่อย (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP ESOP Warrants”) ตามได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2566 เมื่อวันที่ 20 เมษายน พ.ศ. 2566 ทั้งนี้ใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP ESOP Warrants มีอายุ 4 ปี นับจากวันที่ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ และมีอัตราการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยต่อหุ้นสามัญ 1 หุ้น ที่ราคาการใช้สิทธิ 72 บาทต่อหุ้น โดยผู้ที่จะมีสิทธิใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิได้จะต้องมีคุณสมบัติเข้าเงื่อนไขตามที่กำหนด

โครงการดังกล่าวถือเป็นการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุน ซึ่งกลุ่มธุรกิจไม่มีภาระผูกพันทางกฎหมายในการซื้อสิทธิกลับคืนมาหรือจ่ายชำระเป็นเงินสด

นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่กลุ่มธุรกิจนำมาใช้เป็นครั้งแรกได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.22

2.5 บัญชีกลุ่มธุรกิจ - เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้า

ก) บริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการทั้งหมดที่กลุ่มธุรกิจมีอำนาจควบคุม กลุ่มธุรกิจมีอำนาจควบคุมเมื่อกลุ่มธุรกิจรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับการลงทุน และสามารถใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนผันแปร กลุ่มธุรกิจรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มธุรกิจมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่กลุ่มธุรกิจสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยนั้น

ในงบการเงินเฉพาะกิจการเงินลงทุนในบริษัทย่อยบันทึกด้วยวิธีราคาทุน โดยพิจารณาถึงการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ข) รายการและส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

กลุ่มธุรกิจปฏิบัติต่อรายการกับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเช่นเดียวกันกับส่วนที่เป็นของเจ้าของของกลุ่มธุรกิจ สำหรับการซื้อส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนที่จ่ายให้และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สุทธิของหุ้นที่ซื้อเข้ามาในบริษัทย่อย และกำไรหรือขาดทุนจากการขายในส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจะถูกบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น

ค) รายการระหว่างกันในงบการเงินรวม

รายการ ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มธุรกิจจะถูกตัดออก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจกับบริษัทร่วมและการร่วมค้าจะถูกตัดออกตามสัดส่วนที่กลุ่มธุรกิจมีส่วนได้เสียในบริษัทร่วม และการร่วมค้า ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงในรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจจะถูกตัดออกเช่นเดียวกัน ยกเว้นรายการนั้นจะมีหลักฐานว่าเกิดจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่โอน

ง) งบการเงินเฉพาะกิจการ

ในงบการเงินเฉพาะกิจการ เงินลงทุนในบริษัทย่อย จะบันทึกบัญชีด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ต้นทุนจะมีการปรับเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงสิ่งตอบแทนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่าย ต้นทุนจะรวมต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องจากการได้มาของเงินลงทุนนี้

รายชื่อของบริษัทย่อยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2

2.6 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

งบการเงินแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของกลุ่มธุรกิจ



ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวด ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนด้วย

ค) กลุ่มธุรกิจ

การแปลงค่าผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ (ที่มีใช้สกุลเงินของเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง) ซึ่งมีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานแตกต่างจากสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินได้ถูกแปลงค่าด้วยอัตราปิด ณ วันที่ ของแต่ละงบแสดงฐานะการเงินนั้น
- รายได้และค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแปลงค่าด้วยอัตราถัวเฉลี่ย และ
- ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.7 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

2.8 เครื่องมือทางการเงิน

ก) การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน โดยแบ่งเป็นแต่ละประเภทดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ กลุ่มธุรกิจจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มธุรกิจเข้าทำรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยกลุ่มธุรกิจจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลง หรือได้ถูกโอนไปและกลุ่มธุรกิจได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

ตั้งแต่เดือนสิงหาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มธุรกิจได้เปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีในการรับรู้รายการของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ จากที่เคยรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า มาเป็นรับรู้รายการในวันชำระ รายละเอียดของผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.4

ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกหรือหักด้วยต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กลุ่มธุรกิจจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มธุรกิจจะพิจารณาสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝงในภาพรวมว่าลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่

ง) ตราสารหนี้

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้จะพิจารณาจากโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและจากลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา โดยจะจัดประเภทตามลักษณะการวัดมูลค่า ดังนี้

• ราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มธุรกิจถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีลักษณะของเงินต้นและดอกเบี้ย จะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย รายได้ดอกเบี้ยจะรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย กำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการและกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในรายการกำไรหรือขาดทุนอื่น ส่วนรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

• มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

สินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มธุรกิจถือไว้เพื่อ ก) รับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งประกอบด้วยเงินต้นและดอกเบี้ยเท่านั้น และ ข) เพื่อขาย จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น 1) รายการขาดทุน/กำไรจากการด้อยค่า 2) รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และ 3) กำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อกลุ่มธุรกิจตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการกำไร/ (ขาดทุน) อื่น รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการรายได้ดอกเบี้ย รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

• มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน (FVPL)

กลุ่มธุรกิจจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าแบบราคาทุนตัดจำหน่าย และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นข้างต้น ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในกำไรหรือขาดทุนอื่นในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

กลุ่มธุรกิจโอนจัดประเภทตราสารหนี้เมื่อโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนไปเท่านั้น



กลุ่มธุรกิจจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

จ) ตราสารทุน

กลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจเลือกรับรู้กำไรขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กลุ่มธุรกิจจะไม่โอนจัดประเภทกำไรขาดทุนที่รับรู้สะสมดังกล่าวไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการรายได้จากเงินปันผล เมื่อกลุ่มธุรกิจมีสิทธิได้รับเงินปันผลนั้น

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะรับรู้ในรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กลุ่มธุรกิจแสดงเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย ซึ่งมีการจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของกำไรสุทธิที่ปรับปรุงแล้วของแต่ละรอบระยะเวลารายงานเป็นเงินลงทุนในตราสารทุน ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชี ณ วันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2563 เรื่อง การตีความเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และหน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย กลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ข) อนุพันธ์ทางการเงิน

อนุพันธ์ทางการเงินรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กลุ่มธุรกิจเข้าทำสัญญาอนุพันธ์ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและแสดงรายการเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยกลุ่มธุรกิจรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ไปยังกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กลุ่มธุรกิจแสดงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์ส เป็นส่วนหนึ่งของรายการสินทรัพย์อื่น

ข) การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เมื่อกลุ่มธุรกิจมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามสัญญาเป็นอย่างอื่น กลุ่มธุรกิจจึงต้องพิจารณาว่าเงื่อนไขในสัญญาใหม่แตกต่างจากเงื่อนไขในสัญญาเก่าอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ โดยกลุ่มธุรกิจจะใช้ปัจจัยดังต่อไปนี้สำหรับการพิจารณาดังกล่าว

- เป็นการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามสัญญาเพียงเล็กน้อยเพื่อให้ผู้กู้สามารถจ่ายชำระคืนได้ เมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน
- เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาที่มีสาระสำคัญ เช่น การกำหนดผลตอบแทนโดยการปันส่วนแบ่งกำไรที่จะส่งผลกระทบโดยตรงกับรูปแบบความเสี่ยงของเงินให้กู้ยืมนั้นหรือไม่
- เป็นการยืดอายุของเงินให้กู้ยืมอย่างมีสาระสำคัญของผู้กู้ที่ไม่ได้ประสบปัญหาทางการเงินหรือไม่
- เป็นการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอย่างมีสาระสำคัญหรือไม่
- เป็นการเปลี่ยนแปลงสกุลเงินของสัญญาหรือไม่
- เป็นการเปลี่ยนแปลงหลักประกัน หลักทรัพย์อื่นๆ หรือการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่นๆ ที่ได้รับหรือไม่

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่ไม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ การเจรจาต่อรองใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ส่งผลให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กลุ่มธุรกิจคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน และต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในกำไรหรือขาดทุนโดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินต้องคำนวณใหม่ด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีการเจรจาต่อรองใหม่หรือเปลี่ยนแปลง ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด)

กลุ่มธุรกิจจะปรับขึ้นให้แก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาที่ไม่เข้าข่ายการตัดรายการ โดยลูกหนี้ดังกล่าวต้องชำระเงินตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่าโดยสะท้อนให้เห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (significant increase in credit risk) กลุ่มธุรกิจจะพิจารณาปรับการจัดชั้นให้ดีขึ้นได้ 1 ชั้น เช่น ปรับขึ้นจากชั้นที่ 2 เป็นชั้นที่ 1 เป็นต้น

อย่างไรก็ดี สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ ชั้นที่ 3 การติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่เพิ่มเติมอีกอย่างน้อยเป็นระยะเวลา 9 เดือน โดยลูกหนี้ต้องไม่มียอดค้างชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย เมื่อครบระยะเวลาดังกล่าวซึ่งสร้างความเชื่อมั่นให้กิจการเห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (significant increase in credit risk) กลุ่มธุรกิจจึงสามารถปรับการจัดชั้นลูกหนี้กลับไปที่ชั้นที่ 1 ได้

เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม พ.ศ. 2564 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ธนาคารที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 สามารถเลือกนำแนวปฏิบัติดังกล่าวที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผนส2.ว. 802/2564 มาถือปฏิบัติสำหรับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่าง วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 โดยเน้นให้เป็นการช่วยเหลือลูกหนี้แบบยั่งยืน โดยธนาคารได้ถือปฏิบัติตามแนวทางดังต่อไปนี้

- ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และยังไม่มีเป็นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (non-NPL) จะถูกจัดเป็นชั้นที่ 1 ทันที หากกลุ่มธุรกิจวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
- ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และเป็นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) จะถูกจัดเป็นชั้นที่ 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือนหรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- ในกรณีที่การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate (EIR)) เดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ธนาคารใช้ EIR ใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย

เมื่อจบมาตรการแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 หากธนาคารมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ ธนาคารจะต้องกลับมารับรู้รายการและจัดชั้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

หากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาใหม่แตกต่างจากสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญ กลุ่มธุรกิจจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมและคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ดังกล่าวใหม่ ณ วันที่มีการเจรจาต่อรองใหม่ และถือเป็นวันที่ที่กลุ่มธุรกิจจะเริ่มต้นคำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่อีกครั้งเพื่อใช้ในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น อย่างไรก็ตามกลุ่มธุรกิจพิจารณาสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มี



การด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อกำเนิด หากการเจรจาต่อรองนั้นเกิดจากผลของการที่ลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ให้สินเชื่อตามเงื่อนไขในสัญญาเดิมได้ กลุ่มธุรกิจรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและสิ่งตอบแทนที่ได้รับสำหรับส่วนที่ตัดรายการในกำไรหรือขาดทุนของการตัดรายการ

การตัดรายการนอกเหนือจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

กลุ่มธุรกิจตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือเมื่อกลุ่มธุรกิจโอนสินทรัพย์ทางการเงินโดยเฉพาะ

- กลุ่มธุรกิจโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ
- กลุ่มธุรกิจไม่โอนหรือไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงิน และกลุ่มธุรกิจไม่มีการควบคุมสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

กลุ่มธุรกิจทำธุรกรรมเพื่อที่จะคงไว้ซึ่งสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นและกลุ่มธุรกิจมีหน้าที่ที่จะต้องส่งมอบกระแสเงินสดดังกล่าวให้แก่กิจการอื่นและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมด ซึ่งธุรกรรมดังกล่าวถือเป็นการโอนแบบส่งผ่านที่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการเมื่อ

- ไม่มีหน้าที่ที่ต้องจ่ายเงินหากกลุ่มธุรกิจไม่ได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ดังกล่าว
- ถูกห้ามให้ขายหรือนำไปวางเป็นหลักประกัน หรือ
- มีหน้าที่ที่จะต้องส่งมอบเงินหรือกระแสเงินสดที่ได้รับแก่กิจการอื่นโดยทันที

ข) การด้อยค่า

กลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้วิธีการดังต่อไปนี้

ก. วิธีอย่างง่าย (Simplified approach)

กลุ่มธุรกิจเลือกใช้หลักการอย่างง่ายในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยจะพิจารณามูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้อื่นที่นอกเหนือจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข. วิธีการทั่วไป (General approach)

ณ วันที่รายงาน กลุ่มธุรกิจเลือกใช้วิธีทั่วไป (General approach) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และภาระผูกพันและสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขในการใช้วิธีอย่างง่าย (Simplified approach) โดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

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

- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

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

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน ว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มหรือไม่ ในการประเมินดังกล่าวกลุ่มธุรกิจเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม และพิจารณาข้อมูลสนับสนุนและสมเหตุสมผลที่สามารถหาได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ได้กำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม โดยกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเมื่อมีการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยรวมกันเกินกว่า 30 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ซึ่งทางกลุ่มธุรกิจได้ใช้เกณฑ์ดังกล่าวให้สอดคล้องกับมาตรฐาน นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจได้พิจารณาข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเพื่อประเมินระดับความเสี่ยงและพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญแล้วหรือไม่ ยกตัวอย่าง เช่น การเปลี่ยนแปลงในการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต ประวัติการค้างชำระ พฤติกรรมในการชำระเงินในอดีต Behavior score และเกณฑ์ Watch-list เป็นต้น ทั้งนี้เมื่อใดที่สินทรัพย์เข้าเกณฑ์ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จะเปลี่ยนการจัดชั้นจาก ระดับที่ 1 เป็น ระดับที่ 2 และสินทรัพย์จะเปลี่ยนการจัดชั้นกลับมาเป็นระดับที่ 1 อีกครั้งเมื่อสินทรัพย์ดังกล่าวไม่เข้าเกณฑ์ที่กำหนดไว้

การตัดออกจากบัญชี

กลุ่มธุรกิจลดมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินโดยตรง เมื่อกลุ่มธุรกิจไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวน หรือบางส่วน การตัดออกจากบัญชีถือเป็นสถานการณ์หนึ่งของการตัดรายการ การตัดออกจากบัญชี รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

คำจำกัดความของการผิดสัญญาและเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจจำกัดความสินทรัพย์ทางการเงินว่าเป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อมีข้อบ่งชี้ถึงการเสื่อมถอยของฐานะทางการเงินลูกหนี้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้อย่างมีนัยสำคัญ โดยสินทรัพย์จะถูกจัดเป็นด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อมีการค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยรวมกันเกินกว่า 90 วัน นับแต่วันถึงกำหนดชำระหรือมีปัจจัยที่บ่งชี้ว่าลูกหนี้ไม่มีความสามารถชำระหนี้ได้ โดยคำนึงถึงข้อมูลด้านเครดิตนั้นสอดคล้องกับนิยามที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้เมื่อสินทรัพย์ถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิต จะถูกจัดชั้นเป็นระดับที่ 3 ทั้งนี้หากลูกหนี้มีฐานะการเงินหรือผลประกอบการที่ดีโดยไม่เข้าเกณฑ์ด้อยค่าด้านเครดิตให้สามารถปรับชั้นเป็น ระดับที่ 2 ได้ นอกจากนี้ให้สามารถจัดเป็น ระดับที่ 1 ได้หากไม่พบว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม



เงินสำรองส่วนเกิน

กลุ่มธุรกิจคำนวณเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันที่เริ่มปฏิบัติใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรก โดยเปรียบเทียบเงินสำรองซึ่งคำนวณจากค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินกับเงินสำรองทั้งหมดที่กลุ่มธุรกิจดำรงไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ซึ่งกลุ่มธุรกิจจะทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ ธพท.ฟนส.(23)ว.1603/2562 ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน พ.ศ. 2562 ว่าด้วยเรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการสำรองส่วนเกิน อย่างไรก็ตามในไตรมาสที่ 3 ปี พ.ศ. 2566 ธนาคารได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อปรับลดเงินสำรองส่วนเกินคงเหลือให้หมดภายในสิ้นปี พ.ศ. 2566

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มธุรกิจจะรับรู้รายการของสินทรัพย์ดังกล่าว จากการคิดลดประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับโดยพิจารณาจากเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และคำนึงรวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมดระหว่างคู่สัญญาซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการและส่วนเกินมูลค่าหรือส่วนลดมูลค่าอื่นๆ ทั้งหมด โดยมีข้อสันนิษฐานว่ากระแสเงินสดและอายุที่คาดว่าจะได้รับของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งได้ถูกกำหนด ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ณ) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงินและส่วนของผู้ขายของ

เครื่องมือทางการเงินที่กลุ่มธุรกิจเป็นผู้ออกต้องจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนโดยพิจารณาภาระผูกพันตามสัญญา

- หากกลุ่มธุรกิจมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่น โดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้นั้น เครื่องมือทางการเงินนั้นจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชำระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของกลุ่มบริษัทเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่ และเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากกลุ่มธุรกิจไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการชำระภาระผูกพันตามสัญญาไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มธุรกิจต้องวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม กลุ่มธุรกิจจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินทั้งหมดที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้น

- สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ
- หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินดังกล่าวรวมถึงหนี้สินอนุพันธ์ต้องวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม หนี้สินทางการเงินที่มีลักษณะตรงตามคำนิยามของการถือไว้เพื่อค้า หนี้สินทางการเงินอื่นที่กลุ่มธุรกิจได้เลือกกำหนด ณ วันที่รับรู้รายการ โดยหนี้สินทางการเงินดังกล่าวต้องเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้ข้อใดข้อหนึ่ง (หรือมากกว่า)

- เมื่อการกำหนดดังกล่าวช่วยชี้ชัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญในการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการที่ไม่สอดคล้อง (“การไม่สามารถจับคู่ทางบัญชี”) ที่อาจเกิดขึ้น
- เมื่อกลุ่มของหนี้สินทางการเงินที่มีการบริหารจัดการและประเมินผลด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนที่จัดทำขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร
- ธุรกรรมที่มีอนุพันธ์ทางการเงินแฝงที่เข้าเงื่อนไข

โดยกลุ่มธุรกิจรับรู้กำไรหรือขาดทุนของหนี้สินทางการเงินกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ตั้งแต่เดือนสิงหาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มธุรกิจได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีในการรับรู้รายการตราสารหนี้และเงินกู้ยืม จากที่เคยรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้ามาเป็นรับรู้รายการในวันชำระ รายละเอียดของผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.4

การตัดรายการของหนี้สินทางการเงิน

กิจการต้องตัดรายการหนี้สินทางการเงิน (หรือบางส่วนของหนี้สินทางการเงิน) ออกจากงบแสดงฐานะการเงิน เฉพาะเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง โดยภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด

การแลกเปลี่ยนตราสารหนี้ที่มีความแตกต่างอย่างมากในข้อกำหนดระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้ต้องถือเป็นการสิ้นสุดของหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ในทำนองเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงอย่างมากในข้อกำหนดของหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่หรือบางส่วนของหนี้สินนั้นต้องถือปฏิบัติเป็นการสิ้นสุดของหนี้สินทางการเงินเดิม และถือเป็นการรับรู้รายการของหนี้สินทางการเงินใหม่ โดยข้อกำหนดของหนี้สินทางการเงินจะถือว่าเปลี่ยนแปลงไปอย่างมากเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดภายใต้ข้อตกลงใหม่ซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายสุทธิกับรายได้ที่ได้รับ โดยคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสัญญาเดิมเปลี่ยนแปลงไปอย่างน้อยร้อยละ 10 ของมูลค่าปัจจุบันของมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงิน

หากการแลกเปลี่ยนตราสารหนี้หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขถูกพิจารณาว่าเป็นการยกเลิกหนี้สินเดิม ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใดๆ ที่เกิดขึ้นจะถูกรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการยกเลิกหนี้สินเดิม หากการแลกเปลี่ยนหรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ถูกพิจารณาว่าเป็นการยกเลิกหนี้สินเดิม ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใดๆ ที่เกิดขึ้นจะต้องนำไปปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ญ) สัญญาค้ำประกันทางการเงินและภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ

กลุ่มธุรกิจรับรู้สัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินเมื่อให้การค้ำประกันด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่าที่สูงกว่าระหว่าง ก) จำนวนเงินค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกัน และ ข) จำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยจำนวนเงินสะสมของรายได้ที่รับรู้

ภาระผูกพันที่กลุ่มธุรกิจจะให้สินเชื่อถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยกลุ่มธุรกิจไม่มีภาระผูกพันที่จะให้กู้ยืมเงินในอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาดหรือสามารถชำระสุทธิเป็นเงินสดหรือโดยการส่งมอบหรือออกเครื่องมือทางการเงินอื่น

สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อหรือสัญญาค้ำประกันทางการเงิน กลุ่มธุรกิจจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นประมาณการหนี้สิน อย่างไรก็ตามสำหรับสัญญาที่รวมทั้งเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้และกลุ่มธุรกิจไม่สามารถแยกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ออกจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้ กลุ่มธุรกิจจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้เข้าเป็นส่วนหนึ่งของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดังกล่าวมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกรับรู้ในประมาณการหนี้สิน



ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจนำแนวทางการตั้งสำรองวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line) ของลูกหนี้ของได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเพื่อให้สอดคล้องกับหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ผนส.2 ว.802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้น้อย่างยั่งยืน) มาถือปฏิบัติสำหรับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 หากลูกหนี้ดังกล่าวมีวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ (unused credit line) กลุ่มธุรกิจจะคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (expected credit loss) จากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้วเท่านั้น

เมื่อจบมาตรการแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ธนาคารจะต้องตั้งสำรองวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

ฎ) วิธีการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

กลุ่มธุรกิจรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยการคำนวณนี้ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินยกเว้น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ กิจการต้องใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง สำหรับสินทรัพย์เหล่านี้ กิจการต้องใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นสำหรับรอบระยะเวลารายงานภายหลัง

ฏ) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกิจการตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน หลักประกันที่เป็นเงินสดที่ใช้เพื่อทำรายการอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกแสดงเป็นมูลค่าขั้นต้น จนกว่ากระแสเงินสดของหลักประกันจะสุทธิด้วยกระแสเงินสดของอนุพันธ์ทางการเงินนั้นเสมอ ในบางสถานการณ์ถึงแม้กลุ่มธุรกิจจะมีข้อตกลงหักกลบ หากผู้บริหารไม่ได้ตั้งใจที่จะให้มีการรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน ดังนั้นสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะถูกแสดงด้วยมูลค่าขั้นต้นในงบแสดงฐานะการเงิน

2.9 การวัดค่าเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้เมื่อแรกเริ่มด้วยวิธีราคาทุน รวมถึงต้นทุนในการทำรายการและต้นทุนการกู้ยืม หลังจากนั้นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะบันทึกด้วยวิธีราคาทุน หักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า

ที่ดินไม่มีการหักค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอื่นๆ จะคำนวณตามวิธีเส้นตรง เพื่อปันส่วนราคาทุนตลอดประมาณการอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 40 - 60 ปี

กลุ่มธุรกิจรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของการขายหรือขาดทุนในงวดที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

2.10 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

2.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วย ที่ดินและ/หรือสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่า คอนโดมิเนียม และรถยนต์

กลุ่มธุรกิจแสดงทรัพย์สินรอการขายประเภทที่ดิน และ/หรือสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่าและคอนโดมิเนียมด้วยจำนวนเงินต้นคงค้างบวกดอกเบี้ยค้างรับหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

รถยนต์คันบันทึกด้วยเงินต้นคงค้างหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ณ วันที่ได้รับโอน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาตลาดของทรัพย์สิน (Red book)

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเมื่อมีการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุน

2.12 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน และอาคารซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยอาคารสำนักงาน แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมตามราคาประเมินซึ่งผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกได้ประมาณการไว้และจะทบทวนการประเมินทุกๆ 3 - 5 ปี หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารส่วนอุปกรณ์อื่นๆ รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสมเมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่กลุ่มธุรกิจและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ กลุ่มธุรกิจจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

การตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ทำให้มูลค่าตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะแสดงอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในส่วนของผู้ขาย และหากมูลค่าของส่วนที่เคยมีการตีราคาเพิ่มนั้นลดลงกลุ่มธุรกิจจะนำส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ไปรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และลดส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ข้างต้นที่อยู่ในส่วนของผู้ขายลดลงตามไปด้วย ส่วนที่ลดลงที่เหลือจะบันทึกไปยังกำไรหรือขาดทุน ในแต่ละงวดผลต่างระหว่างวิธีคิดค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ กับค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์ จะถูกโอนจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปยังกำไรสะสม

ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ถาวรทุกประเภทยกเว้นที่ดิน คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง เพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือราคาที่ดินใหม่) แต่ละชนิดตามอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ดังต่อไปนี้



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

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้บัญชีผลกำไรหรือขาดทุนอื่นสุทธิในกำไรหรือขาดทุน

ในการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะโอนไปยังกำไรสะสม

2.13 ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ

ค่าความนิยม คือ สิ่งตอบแทนที่โอนให้ที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของกลุ่มธุรกิจสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของบริษัทย่อย ณ วันที่ได้มาซึ่งบริษัทนั้น ค่าความนิยมที่เกิดจากการได้มาซึ่งบริษัทย่อยจะแสดงเป็นรายการสินทรัพย์แยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงินรวม

ค่าความนิยมที่รับรู้จะต้องถูกทดสอบการด้อยค่าทุกปี ซึ่งแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม ค่าเผื่อการด้อยค่าของค่าความนิยมที่รับรู้แล้วจะไม่มีกรกลับรายการ ทั้งนี้มูลค่าคงเหลือตามบัญชีของค่าความนิยมจะถูกรวมคำนวณในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการขายกิจการ

ในการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม ค่าความนิยมจะถูกปันส่วนไปยังหน่วยที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสด โดยที่หน่วยนั้น อาจจะเป็นหน่วยเดียวหรือหลายหน่วยรวมกันซึ่งคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากการรวมธุรกิจที่เกิดค่าความนิยมขึ้นและระบุส่วนงานดำเนินงานได้

ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุน กลุ่มธุรกิจรับรู้ส่วนเกินดังกล่าวเป็นรายได้ในกำไรขาดทุน

2.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

2.14.1 โปรแกรมคอมพิวเตอร์

กลุ่มธุรกิจรับรู้ต้นทุนที่ใช้ในการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการพัฒนาที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการออกแบบและทดสอบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง ซึ่งกลุ่มธุรกิจเป็นผู้ควบคุมจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อเป็นไปตามข้อกำหนดทุกข้อดังนี้

- เมื่อกลุ่มธุรกิจสามารถวัดมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องได้อย่างน่าเชื่อถือ
- มีความเป็นไปได้ทั้งทางด้านเทคนิค ด้านการเงิน ด้านการค้า และด้านทรัพยากร และ
- เมื่อกลุ่มธุรกิจมีความสามารถและความตั้งใจที่จะพัฒนาให้เสร็จสิ้นและนำสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้นมาใช้งานหรือขาย

ต้นทุนโดยตรงที่รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของโปรแกรมคอมพิวเตอร์รวมถึงต้นทุนพนักงานที่ทำงานในทีมพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในจำนวนเงินที่เหมาะสม

ต้นทุนการพัฒนาอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขเหล่านี้จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ต้นทุนการพัฒนาที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายไปแล้วในงวดก่อนจะไม่มีกำหนัดเป็นสินทรัพย์ในระยะเวลาภายหลัง

ต้นทุนในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์จะรับรู้เป็นสินทรัพย์และเริ่มตัดจำหน่ายเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมใช้งาน ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์จากการพัฒนานั้นแต่สูงสุดไม่เกิน 5 ปี

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ซื้อจะมาบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ที่ประมาณการภายในระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี

2.14.2 ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตตลอดชีพ

บริษัทจะตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมใบอนุญาตตลอดชีพอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ 5 ปี

2.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มธุรกิจจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

2.16 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ประกอบด้วยยอดดุลสุทธิ ดังต่อไปนี้

- (1) ลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์รายวันเฉพาะส่วนที่สำนักหักบัญชีมียอดสุทธิเป็นลูกหนี้และยังค้างชำระกับกลุ่มธุรกิจ รวมถึงเงินที่นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมหลักทรัพย์
- (2) ลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชี ซึ่งรวมถึงเงินที่กลุ่มธุรกิจนำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์
- (3) ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ รวมถึงเงินที่นำไปวางกับบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือรอชำระราคาในต่างประเทศ และ
- (4) ลูกหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าในประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ รวมถึงเงินที่นำไปวางกับบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศเพื่อเป็นหลักประกันการซื้อขายหรือรอชำระราคาในประเทศ



2.17 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ

ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ให้รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวมถึงลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อยู่ระหว่างการดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ

2.18 เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี ประกอบด้วยยอดดุลสุทธิ ดังต่อไปนี้

- (1) เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์รายวันเฉพาะส่วนที่สำนักหักบัญชีมียอดสุทธิเป็นเจ้าหนี้และกลุ่มธุรกิจยังค้างชำระ
- (2) เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านสำนักหักบัญชี
- (3) เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ และ
- (4) เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์ในประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์หรือซื้อขายหลักทรัพย์ล่วงหน้าในประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศ

2.19 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของกลุ่มธุรกิจจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ต หรือการยืมหลักทรัพย์และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่กลุ่มธุรกิจถือไว้เพื่อเป็นการประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

2.20 หุ้นกู้ยืมพันธบัตร

หุ้นกู้ยืมพันธบัตรเป็นหุ้นกู้ที่กลุ่มธุรกิจออกและเสนอขายให้แก่ลูกค้าหรือผู้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับกลุ่มธุรกิจ ซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่โดยเฉพาะเจาะจง โดยออกจำหน่ายภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หุ้นกู้ยืมพันธบัตรดังกล่าวมีการอ้างอิงกับราคารัฐบาลใน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หุ้นกู้ยืมพันธบัตรเป็นตราสารที่ประกอบด้วย 2 ส่วน คือหุ้นกู้ และสัญญาสิทธิ (Options) โดยสัญญาสิทธิมีทั้งสัญญาสิทธิในการซื้อหลักทรัพย์หรือสัญญาสิทธิในการขายหลักทรัพย์ หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Not closely related) กลุ่มธุรกิจจะแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักรับรู้ในงบแสดงฐานะทางการเงินภายใต้รายการ “สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์” ส่วนตราสารหลักจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารหลัก (Closely related) กลุ่มธุรกิจจะไม่แยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก โดยจะจัดประเภทตราสารตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลัก

ดังกล่าว กิจกรรมอาจเลือกกำหนดให้หุ้นกู้ธนพันธบัตรมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากเงื่อนไขเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 2.8

หุ้นกู้ธนพันธบัตรที่ออกรับรู้เริ่มแรกด้วยต้นทุนหุ้นกู้และสัญญาสิทธิที่ประกอบเป็นหุ้นกู้ธนพันธบัตร ต้นทุนหุ้นกู้มูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ในส่วนของต้นทุนสัญญาสิทธิ กลุ่มธุรกิจคำนวณจากการนำต้นทุนหุ้นกู้ธนพันธบัตรซึ่งเท่ากับราคาขายของหุ้นกู้ธนพันธบัตร หักลบด้วยต้นทุนหุ้นกู้ กลุ่มธุรกิจรับรู้สัญญาสิทธิในงบแสดงฐานะทางการเงินภายใต้บัญชี “สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์” ในเวลาต่อมา กลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าของสัญญาสิทธิด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้แบบจำลองหรือเทคนิคที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไป เช่น Black-Scholes Model หรือ Monte Carlo Simulation ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของราคาของตลาดหลักทรัพย์อ้างอิง ความผันผวนของราคาหลักทรัพย์อ้างอิง ระยะเวลาคงเหลือจนถึงวันหมดอายุ ดอกเบี้ยปราศจากความเสี่ยง ราคาใช้สิทธิ เงินปันผลในอนาคต และ correlation ระหว่างหลักทรัพย์อ้างอิง

2.21 ผลประโยชน์ของพนักงาน

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มธุรกิจได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจ และมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอกตามเกณฑ์และข้อกำหนดของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากกลุ่มธุรกิจ กลุ่มธุรกิจไม่มีภาระผูกพันที่จะจ่ายเงินเพิ่มอีกเมื่อได้จ่ายเงินสมทบไปแล้ว เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อถึงกำหนด

กลุ่มธุรกิจจ่ายเงินสมทบในอัตรา ดังนี้

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

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

เงินชดเชยตามกฎหมาย

พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ โดยมิได้จัดตั้งเป็นกองทุนตามนิยามของมาตรฐานฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อบริการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งรวมถึงประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ



การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังจากออกจากงานเกิดขึ้นจากการปรับปรุงจากประสบการณ์หรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด และได้อยู่ในกำไรสะสมในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มธุรกิจรับรู้ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

กลุ่มธุรกิจรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงาน

2.22 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

กลุ่มธุรกิจได้รับบริการจากพนักงาน เป็นสิ่งตอบแทนสำหรับตราสารทุนของกิจการในกลุ่มธุรกิจ (สิทธิซื้อหุ้น) มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้นของพนักงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามระยะเวลาได้รับสิทธิ โดยรับรู้พร้อมกับการเพิ่มขึ้นของส่วนของผู้ถือหุ้น มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้นที่ออกให้ จะถูกกำหนดโดย

- รวมเงื่อนไขการดำเนินการทางด้านการตลาด เช่น ราคาหุ้นของกิจการ และ
- รวมผลกระทบของเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขการบริการหรือผลงาน (ตัวอย่างเช่น ข้อกำหนดในเรื่องการออกของพนักงานหรือการถือหุ้นในช่วงระยะเวลาที่กำหนด)
- ไม่รวมผลกระทบของการบริการ และเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขการดำเนินการทางด้านการตลาด (ตัวอย่างเช่น ความสามารถในการทำกำไร การเติบโตของยอดขายตามที่กำหนดไว้ และการคงสภาพการเป็นพนักงานของกิจการในช่วงเวลาที่กำหนด)

เงื่อนไขผลงานที่ไม่ใช่การดำเนินการทางด้านการตลาดและเงื่อนไขการบริการ จะรวมอยู่ในข้อสมมติฐานเกี่ยวกับจำนวนของสิทธิซื้อหุ้นที่คาดว่าจะได้รับสิทธิ

ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาการรายงาน กลุ่มธุรกิจจะทบทวนการประเมินจำนวนของสิทธิซื้อหุ้นที่คาดว่าจะได้รับสิทธิ และจะรับรู้ผลกระทบของการปรับปรุง (หากมี) จากการประมาณการเริ่มแรกในกำไรหรือขาดทุน พร้อมกับการปรับปรุงรายการไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

กลุ่มธุรกิจจะออกหุ้นใหม่เมื่อมีการใช้สิทธิ สิ่งตอบแทนที่ได้รับสุทธิจากต้นทุนในการทำรายการทางตรงจะบันทึกไปยังทุนเรือนหุ้นและส่วนเกินมูลค่าหุ้น

กรณีที่ธนาคารให้สิทธิซื้อตราสารทุนแก่พนักงานของบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจจะปฏิบัติเหมือนเป็นเงินทุนสนับสนุนจากบริษัทใหญ่

2.23 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการสำหรับการฟ้องร้องตามกฎหมายจะรับรู้ที่ต่อเมื่อ กลุ่มธุรกิจมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้กลุ่มธุรกิจต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่มีการผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ กลุ่มธุรกิจกำหนดความน่าจะเป็นที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

กลุ่มธุรกิจจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายการจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

2.24 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น ในกรณีนี้ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นตามลำดับ

ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดว่าจะค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่บริษัทและบริษัทย่อยต้องดำเนินงานอยู่และเกิดรายได้เพื่อเสียภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวดๆ ในกรณีที่มิได้มีการนำกฎหมายภาษี ไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับการตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามกลุ่มธุรกิจจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลต่างชั่วคราวที่เกิดจากเหตุการณ์ต่อไปนี้

- การรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนทั้งทางบัญชีและทางภาษี
- ผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และส่วนได้เสียในการร่วมค้าที่กลุ่มธุรกิจสามารถควบคุมจังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะไม่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาที่คาดการณ์ได้ในอนาคต

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ให้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มธุรกิจจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างนั้นมาใช้ประโยชน์



สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.25 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและเงินที่ลูกค้าวางเป็นหลักประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายในของบริษัทย่อย และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

2.26 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยกลุ่มธุรกิจให้บริการในฐานะเจ้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจบันทึกภาระในการนำส่งหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปขายหรือให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” รับรู้ในลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ในเวลาต่อมากลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าของลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยใช้มูลค่ายุติธรรมจากราคาเสนอขายล่าสุดของหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันทำการสุดท้ายของวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รายการกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์แสดงรวมไว้ใน “กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน” ในกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้กลุ่มธุรกิจบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันหรือรับจากคู่สัญญากู้เงินในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” และ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” รับรู้ในลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิตามลำดับค่าธรรมเนียมการยืมรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมการให้ยืมรับรู้เป็นรายได้โดยบันทึกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืมและการให้ยืม

2.27 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว

กลุ่มธุรกิจรับรู้สัญญาเช่าเมื่อกลุ่มธุรกิจสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะบันทึกส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ กลุ่มธุรกิจคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

- ค่าเช่าคงที่สุทธิด้วยเงินคงที่คงรับ
- ค่าเช่าผันแปรที่อ้างอิงจากอัตราหรือดัชนี
- มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากการรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาสิทธิเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มธุรกิจจะใช้สิทธิ และ
- ค่าปรับจากการยกเลิกสัญญา หากอายุของสัญญาเช่าสะท้อนถึงการที่กลุ่มธุรกิจคาดว่าจะยกเลิกสัญญานั้น

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากกลุ่มธุรกิจมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

กลุ่มธุรกิจจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืม เพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยจำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของ

- หนี้สินตามสัญญาเช่า
- ค่าเช่าจ่ายที่ได้รับชำระก่อนเริ่ม หรือ ณ วันที่ทำสัญญา สุทธิจากเงินคงที่ที่ได้รับตามสัญญาเช่า
- ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก
- ต้นทุนการปรับปรุงสภาพสินทรัพย์

โดยค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วย อุปกรณ์สำนักงาน

2.28 ค่าธรรมเนียมและบริการ

กลุ่มธุรกิจรับรู้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นรายได้เมื่อมีการให้บริการแก่ลูกค้า ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมและบริการหลากหลายประเภท

รายได้ค่าธรรมเนียมโดยส่วนใหญ่จะรับรู้รายได้เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น เช่น ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่านายหน้าจากการขายประกัน รายได้การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน รายได้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหน่วยลงทุน และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้ธุรกรรมของธนาคาร

รายได้ค่าบริการโดยส่วนใหญ่จะรับรู้รายได้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการดังกล่าว เช่น ค่าบริการจากการรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน ค่าธรรมเนียมการรักษาลูกค้า รายได้จากการให้ยืมหลักทรัพย์ รายได้ค่าการจัดการและ คำนายทะเบียนกองทุน ค่าที่ปรึกษาทางการเงินลงทุน และรายได้จากการบริการเป็นนายหน้าประกันให้แก่บริษัทประกัน

2.29 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

กลุ่มธุรกิจรับรู้ค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

2.30 กำไรต่อหุ้น

กลุ่มธุรกิจคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปี ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญที่ชำระแล้วและออกจำหน่ายในระหว่างปี อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจได้คำนวณกำไรต่อหุ้นลดลงอย่างเต็มที่เพื่อการเปรียบเทียบ โดยนำกำไรสุทธิบวกค่าใช้จ่าย (สุทธิจากภาษีเงินได้) ที่สามารถประหยัดได้ หากมีการแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในปีนั้นหารด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญ (รวมหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้น)

2.31 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจจะรับรู้ในด้านหนี้สินในงบการเงินของกลุ่มธุรกิจในรอบระยะเวลาบัญชี ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผล



2.32 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานได้ถูกรายงานในลักษณะเดียวกับรายงานภายในที่นำเสนอให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผล การปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งพิจารณาว่าเป็น คณะกรรมการธนาคารที่ทำการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์

3 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของคุณ

วัตถุประสงค์ของกลุ่มธุรกิจในการบริหารทุนของกลุ่มธุรกิจนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของกลุ่มธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน กลุ่มธุรกิจอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 31

4 การบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ คือ การบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในแต่ละธุรกิจและหน่วยงานภายในจะมีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการเข้าใจความเสี่ยงและจัดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยอยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่มธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทานเพื่อให้แน่ใจว่าสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงที่เพียงพอ

ความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงิน (Financial instruments) ที่มีสาระสำคัญของกลุ่มธุรกิจ มีดังต่อไปนี้

4.1 ความเสี่ยงทางด้านเครดิต (Credit risk)

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

กลุ่มธุรกิจจึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงภายใต้การจัดการที่เหมาะสม กล่าวคือ

4.1.1 การปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ

ธนาคารมุ่งเน้นการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อหลัก นโยบายสินเชื่อธุรกิจ นโยบายสินเชื่อรายย่อย รวมถึงการพัฒนา รูปแบบของการจัดชั้นสินทรัพย์ โดยปรากฏอยู่ใน นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการตัดออกจากบัญชี ที่สะท้อนถึงคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร ให้มีความรัดกุมเพียงพอและเหมาะสมต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน อีกทั้งเพิ่มในส่วนของนโยบายสินเชื่อคู่ค้า นโยบายความเสี่ยงของประเทศคู่ค้าสัญญา เพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจธนาคารไปยังกลุ่มลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าบริษัท นอกจากนี้

ได้มีการกำหนดนโยบายสินเชื่อโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ สังคม และธรรมาภิบาล ตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ ครอบคลุมตั้งแต่แนวทางการคัดเลือกลูกค้า การวิเคราะห์สินเชื่อ และการกำหนดเงื่อนไขที่จำเป็นไปจนถึงการบริหารสินเชื่อ

4.1.2 การจัดทำเครื่องมือช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิต

ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือเพื่อช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิตอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการพัฒนา Product Program สำหรับการอนุมัติสินเชื่อรายย่อย การคัดกรองด้วยการจัดเกรดลูกค้า รวมถึงการจัดเกรดคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้การอนุมัติมีความครอบคลุมในมิติของประวัติลูกค้า และมิติของคุณภาพหลักประกัน อีกทั้งมีการทำ cross-selling อย่างมีแบบแผนโดยการนำ Behavior Score มาใช้ในการอนุมัติลูกค้าเดิมของธนาคาร ซึ่งทำให้สามารถอนุมัติวงเงินให้กับลูกค้าตามความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ในส่วนลูกค้าใหม่ มีการนำเครื่องมืออนุมัติเครดิต (Credit Scoring) มาใช้ โดยธนาคารได้มีการพัฒนา NCB scoring ในส่วนของธนาคารเองเพื่อให้ตรงกับกลุ่มลูกค้าที่เป็นกลุ่มลูกค้าของธนาคารจริง และมีผลแม่นยำมากขึ้นสำหรับสินเชื่อบุคคล มาเป็นส่วนหนึ่งของการอนุมัติสินเชื่อซึ่งทำให้แม่นยำกว่าระบบ Customer Grading สิ่งนี้ทำให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงและคัดเลือกกลุ่มลูกค้าได้ตรงตามเป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น นอกจากนี้ทางธนาคารยังมีการเริ่มต้นในการพัฒนา alternative score ในการเป็นส่วนหนึ่งของการคัดเลือกลูกค้าที่อาจจะเพิ่งเริ่มต้นที่จะมี credit หรือ ลูกค้าที่ยังไม่มี credit มาก่อน เพื่อให้มีความแม่นยำในการบริหารความเสี่ยงได้ดีขึ้นซึ่งเป็นฐานลูกค้าที่ใหญ่ของสินเชื่อเช่าซื้อ

4.1.3 การบริหารลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (Loan portfolio)

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

ธนาคารมีส่วนงาน Risk Mitigation เพื่อพัฒนากลยุทธ์ในการติดตามหนี้สำหรับสินเชื่อรายย่อย โดยมีการกำหนด Customer Risk Grade เป็น High, Medium, Low และกำหนดและพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารติดตามหนี้ โดยแต่ละผลิตภัณฑ์สามารถกำหนดเครื่องมือขึ้นมาเอง หรือใช้ปัจจัยอื่นๆ ในการพิจารณา เช่น ลักษณะของลูกค้า และ/หรือหลักทรัพย์ที่นำมาค้ำประกันกับธนาคาร ทั้งนี้เพื่อให้ติดตามหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและตรงตามพฤติกรรมชำระหนี้ของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม ธนาคารได้มีการพิจารณาถึงความคุ้มค่าของการติดตามหนี้เมื่อเทียบต้นทุนต่อยอดคงค้างในแต่ละระดับอย่างชัดเจน ในช่วงที่ผ่านมามีลูกค้าที่ประสบปัญหาในการจ่ายเงิน เพราะสถานการณ์ Covid-19 ทำให้ทางธนาคารมีการพัฒนา Risk segmentation สำหรับ Phone Collection (ก่อน NPL) โดยใช้ Chi-square Automatic Interaction Detector (CHAID) เป็นเครื่องมือในการพัฒนา โดยได้นำมาใช้สำหรับการติดตามหนี้สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และสำหรับลูกค้าที่มาขอพักชำระหนี้และไม่ขอพักชำระหนี้ เพื่อจะเสนอความช่วยเหลือได้ชัดเจนและมีประสิทธิภาพ อีกทั้งมีการจัดทำ Portfolio Scrub หรือ Credit Review ในลักษณะ Portfolio Level เพื่อนำมาจัดการความเสี่ยงในเรื่องการลด/เพิ่มวงเงิน การจัดทำโปรแกรมช่วยเหลือลูกค้าในการปรับโครงสร้างหนี้ได้อย่างทันทั่วถึงที่กรณีที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ



สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อนั้นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถือเป็นความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

กลุ่มธุรกิจมีความเสี่ยงทางด้านการให้เครดิต ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินอันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น กลุ่มธุรกิจได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้านั้น มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อ กลุ่มธุรกิจควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

กลุ่มธุรกิจมีนโยบายที่จะทำให้แน่ใจว่าได้ให้สินเชื่อไปยังลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม คู่สัญญาในอนุพันธ์และรายการเงินสดได้เลือกที่จะทำรายการกับสถาบันการเงินที่มีคุณภาพความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับสูง และยังมีกำหนดวงเงินของธุรกรรมให้สินเชื่อกับลูกค้าหรือสถาบันการเงินอย่างเหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มธุรกิจมีการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการผิดสัญญาของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	2,621,486	468,496	2,621,486	468,496
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	29,927,004	36,399,430	29,927,004	36,399,430
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	33,798,146	34,095,015	36,110,969	36,418,600
การสาธารณูปโภคและบริการ	31,213,637	30,870,960	31,213,637	30,870,960
เงินให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	52,410,792	46,259,290	52,410,792	46,259,290
เงินให้สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	189,571,760	188,719,237	189,571,760	188,719,237
เงินให้สินเชื่อเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	603,721	422,867	603,721	422,867
อื่นๆ	57,852,137	40,212,041	57,499,244	39,793,172
รวมเงินให้สินเชื่อ	397,998,683	377,447,336	399,958,613	379,352,052

4.1.4 การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

คำอธิบายถัดไปคือวิธีการที่กลุ่มธุรกิจกำหนดความเหมาะสมในการจัดกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อกลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกวัดมูลค่ามาจาก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุขึ้นอยู่กับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญด้านเครดิตจากการรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มหรือไม่ หรือสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประกอบด้วยการคิดลดของค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) และยอดหนี้คงค้างที่ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default) โดยมีค่าจำกัดความดังนี้

- ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่ายนั้น
- ยอดหนี้คงค้างที่ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default) คิดจากมูลค่าของหนี้ที่กลุ่มธุรกิจคาดว่าจะมีต่อลูกหนี้ ณ วันที่มีการผิดนัดชำระหนี้ในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่ายนั้น
- ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) เกิดจากการคาดการณ์ของมูลค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ในการคำนวณความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ประกอบด้วยหลายปัจจัยทั้งประเภทของลูกหนี้ ประเภทของสิทธิในการเรียกร้องตามสัญญา และหลักประกันหรือการช่วยเหลือทางด้านเครดิตอื่นๆ โดยความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้จะคำนวณสำหรับมูลค่าในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่ายนั้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากการคาดการณ์ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) และยอดหนี้คงค้างที่ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at default) สำหรับทั้งลูกหนี้แบบรายสัญญาและแบบรายกลุ่มลูกหนี้ โดยการนำเสนอประกอบทั้งสามส่วนมาคู่กัน เพื่อการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละเดือนในอนาคตและคิดลดกลับมา ณ วันที่รายงาน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ณ วันที่เริ่มของสัญญาในการคิดลดมูลค่าคงเหลือเมื่อผิดนัดชำระหนี้ในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุสัญญาคิดจากการคาดการณ์การจ่ายชำระของลูกหนี้ โดยแบ่งออกเป็นแต่ละประเภทของสัญญาที่ต่างกันดังนี้

- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยวิธีตัดจำหน่ายและสินเชื่อที่มีลักษณะการจ่ายแบบครั้งเดียว มูลค่าคงเหลือเมื่อผิดนัดชำระหนี้ขึ้นอยู่กับการจ่ายคืนตามสัญญาของลูกหนี้ในช่วงระยะเวลา 12 เดือนหรือตลอดอายุสัญญา
- สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีวงเงินแบบหมุนเวียน มูลค่าคงเหลือเมื่อผิดนัดชำระหนี้ขึ้นอยู่กับคาดการณ์ของสินเชื่อที่มีการเบิกใช้ในปัจจุบันรวมถึงค่าแปลงสภาพ (Credit conversion factor) ที่จะทำให้มีการเบิกใช้วงเงินที่เหลืออยู่ในระยะเวลาที่กำหนดเมื่อมีการผิดนัดชำระหนี้ ข้อสมมติฐานเหล่านี้จะแตกต่างกันในแต่ละประเภทของผลิตภัณฑ์และอัตราการใช้วงเงินในปัจจุบันขึ้นอยู่กับภาวะหรือข้อมูลการผิดนัดชำระหนี้ของกลุ่มธุรกิจ

ข้อมูลคาดการณ์เศรษฐกิจในอนาคต (Forward-looking economic information) จะถูกนำมาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิต ในอีก 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดจนอายุที่เหลืออยู่ของภาระที่ลูกหนี้จะต้องจ่าย



ข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต (Forward-looking information)

กลุ่มธุรกิจวิเคราะห์ข้อมูลในอดีตเพื่อกำหนดตัวแปรทางเศรษฐกิจที่สำคัญที่จะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของแต่ละพอร์ตโฟลิโอ

สมมติฐานตัวแปรด้านเศรษฐกิจ

การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานตัวแปรด้านเศรษฐกิจที่สำคัญต่อการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ที่กลุ่มธุรกิจเลือกใช้โดยเหตุการณ์ที่คาดว่าจะเป็นไปได้มากที่สุด (Base case) เหตุการณ์ที่ดีที่สุด (Upside case) และเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด (Downside case) สำหรับทุกพอร์ตโฟลิโอมุ่งดังต่อไปนี้

		พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568
ผลิตภัณฑ์มวลรวมประเทศ (%YoY)	Base	6.9%	5.1%	4.7%
	Upside	6.9%	5.5%	5.0%
	Downside	5.5%	5.5%	4.4%
อัตราการว่างงาน	Base	1.5%	1.4%	1.3%
	Upside	1.4%	1.3%	1.2%
	Downside	2.0%	1.7%	1.4%
อัตราเงินเฟ้อ	Base	2.8%	1.4%	1.4%
	Upside	3.0%	1.7%	1.5%
	Downside	1.5%	1.0%	1.0%
ปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ (%YoY)	Base	3.1%	1.3%	-1.0%
	Upside	3.7%	2.3%	0.4%
	Downside	-9.6%	12.4%	-1.9%

ค่าถ่วงน้ำหนักสำหรับแต่ละเหตุการณ์ที่กลุ่มธุรกิจเลือกใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 มีดังต่อไปนี้

	Base	Upside	Downside
สินเชื่อย่อย	50%	20%	30%
สินเชื่อย่อยใหญ่	50%	20%	30%

สำหรับข้อมูลคาดการณ์ในอนาคตอื่นๆ ที่กลุ่มธุรกิจไม่ได้เลือกใช้ในเหตุการณ์ข้างต้น เช่น ผลกระทบของหลักเกณฑ์ต่างๆ และการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย ถูกนำมาพิจารณาแต่อย่างไรก็ตามตัวแปรดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงไปของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการทบทวนและตรวจสอบได้ถูกกำหนดให้ทำทุกๆ ปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ผู้บริหารพิจารณาคำตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยกำหนดเป็นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เนื่องจากธนาคารได้มีการพิจารณาอย่างระมัดระวังถึงปัจจัยต่างๆ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 ที่ทำให้สภาพเศรษฐกิจชะลอลงซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อในระยะต่อไป

การจัดกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินสำหรับการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตแบบกลุ่มลูกหนี้

สำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในโมเดลสำหรับกลุ่มลูกหนี้ การจัดกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน จะถูกทำโดยมองถึงลักษณะของความเสียหาย โดยลักษณะความเสียหายของเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในกลุ่มเดียวกัน จะมีลักษณะที่คล้ายคลึงกัน

ในการจัดกลุ่มลูกหนี้แต่ละประเภท กลุ่มธุรกิจต้องมีข้อมูลทางสถิติที่น่าเชื่อถือและเพียงพอต่อการทำการจัดกลุ่ม หากข้อมูลภายในของกลุ่มธุรกิจไม่เพียงพอต่อการจัดกลุ่มลูกหนี้ กลุ่มธุรกิจเลือกพิจารณาใช้การเทียบเคียงข้อมูล ภายในและภายนอกที่เป็นข้อมูลรองเพื่อใช้ในการทำโมเดลต่อไป

4.1.5 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

4.1.5.1 ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจการอื่นที่มีต่อกลุ่มธุรกิจหากกิจการนั้น ไม่สามารถทำตามภาระผูกพันที่กำหนดไว้ได้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันที่ถือครองอยู่และฐานะเปิดสูงสุดต่อ ความเสี่ยงถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน หรือมูลค่าตามสัญญาของรายการ นอกงบการเงินไม่รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงินและสัญญาค้ำประกัน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ของกลุ่มธุรกิจเท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่รายงาน ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่

แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

9,273,836

1,139,836

35,017,335

30,914,504

44,291,171

32,054,340

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่

แสดงอยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน

สัญญาค้ำประกันทางการเงิน

1,830,127

2,411,547

ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ

55,312,684

49,562,545

57,142,811

51,974,092

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ฐานะเปิดสูงสุดต่อ
ความเสี่ยงด้านเครดิต
พันบาท

ฐานะเปิดสูงสุดต่อ
ความเสี่ยงด้านเครดิต
พันบาท



	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
	ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต พันธาก	ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต พันธาก
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่ แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,273,836	1,139,836
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	34,788,308	30,686,000
	44,062,144	31,825,836
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่ แสดงอยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน		
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	1,830,127	2,411,547
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	56,201,093	50,436,574
	58,031,220	52,848,121

4.1.5.2 หลักประกัน

กลุ่มธุรกิจกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต และกลุ่มธุรกิจสามารถให้ลูกหนี้วางหลักประกันประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการกู้ยืมเงิน ซึ่งกลุ่มธุรกิจมีนโยบายภายในที่รับการวางหลักประกันสำหรับสินทรัพย์บางประเภทเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มธุรกิจประเมินมูลค่าของหลักประกันนับตั้งแต่วันที่กลุ่มธุรกิจเริ่มกระบวนการสำหรับการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกหนี้ และกำหนดให้มีการประเมินมูลค่าของหลักประกันตามรอบระยะเวลาที่กำหนด สำหรับประเภทของหลักประกันส่วนใหญ่ที่กลุ่มธุรกิจรับให้วางเป็นหลักประกันได้ ได้แก่

- ที่อยู่อาศัย
- อสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์ในโครงการ
- สินทรัพย์ของกิจการในการดำเนินธุรกิจ เช่น อาคาร อุปกรณ์ เงินฝากประจำ หุ้น การค้ำประกันของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล
- หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด
- อื่นๆ

เงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลาที่ให้แก่บุคคลโดยส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมที่มีหลักประกัน ส่วนเงินให้กู้ยืมแบบวงเงินหมุนเวียนโดยทั่วไปเป็นเงินให้กู้ยืมแบบไม่มีหลักประกัน

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญของนโยบายการวางหลักประกันสำหรับสินเชื่อของกลุ่มธุรกิจในรอบระยะเวลารายงาน และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญของคุณภาพของหลักประกันเมื่อเทียบกับรอบรายงานก่อนหน้า

กลุ่มธุรกิจมีการตรวจสอบหลักประกันใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่อาจด้อยค่าด้านเครดิตอย่างใกล้ชิด หากกลุ่มธุรกิจค่อนข้างมั่นใจว่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ที่ด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มธุรกิจจะพิจารณายึดหลักประกันเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ตารางด้านล่างแสดงจำนวนสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าและหลักประกันที่ถือไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

สินเชื่อย่อย

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5,770,190	3,121,889	2,648,301	-
สินเชื่อส่วนบุคคล	101,442	77,818	23,624	110
สินเชื่อ Micro SME	1,909,599	1,272,448	637,151	1,620,222
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	906,835	315,861	590,974	821,753

สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจสังหาริมทรัพย์	2,497,690	1,053,504	1,444,186	2,747,180
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	2,272,733	592,097	1,680,636	2,391,001
สินเชื่อบรรษัท	706,293	317,832	388,461	-
สินเชื่อสายบริหารหนี้	1,429,661	366,487	1,063,174	2,366,688
รวมสินทรัพย์ที่ด้อยค่าด้านเครดิต	15,594,443	7,117,936	8,476,507	9,946,954

สินเชื่อย่อย

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5,243,205	2,587,446	2,655,759	-
สินเชื่อส่วนบุคคล	85,828	65,569	20,259	200
สินเชื่อ Micro SME	1,607,754	1,031,615	576,139	1,330,375
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	613,829	213,890	399,939	546,515

สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจสังหาริมทรัพย์	3,320,129	1,156,822	2,163,307	4,563,567
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	2,419,929	606,803	1,813,126	2,293,872
สินเชื่อบรรษัท	132,579	59,660	72,919	5,565
สินเชื่อสายบริหารหนี้	1,442,229	292,486	1,149,743	2,741,504
รวมสินทรัพย์ที่ด้อยค่าด้านเครดิต	14,865,482	6,014,291	8,851,191	11,481,598

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น พันบาท	ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี พันบาท	มูลค่า ยุติธรรม ของ หลักประกัน พันบาท
-------------------------------------	---	-----------------------------------	---

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น พันบาท	ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี พันบาท	มูลค่า ยุติธรรม ของ หลักประกัน พันบาท
-------------------------------------	---	-----------------------------------	---



สินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5,770,190	3,121,889	2,648,301	-
สินเชื่อส่วนบุคคล	101,442	77,818	23,624	110
สินเชื่อ Micro SME	1,909,599	1,272,448	637,151	1,620,222
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	906,835	315,861	590,974	821,753

สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	2,497,690	1,053,504	1,444,186	2,747,180
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	2,272,733	592,097	1,680,636	2,391,001
สินเชื่อบริษัท	706,293	317,832	388,461	-
สินเชื่อสายบริหารหนี้	860,863	324,129	536,734	890,771
รวมสินทรัพย์ที่ด้อยค่าด้านเครดิต	15,025,645	7,075,578	7,950,067	8,471,037

สินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	5,243,205	2,587,446	2,655,759	-
สินเชื่อส่วนบุคคล	85,828	65,569	20,259	200
สินเชื่อ Micro SME	1,607,754	1,031,615	576,139	1,330,375
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	613,829	213,890	399,939	546,515

สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	3,320,129	1,156,822	2,163,307	4,563,567
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	2,419,929	606,803	1,813,126	2,293,872
สินเชื่อบริษัท	132,579	59,660	72,919	5,565
สินเชื่อสายบริหารหนี้	831,621	256,868	574,753	910,753
รวมสินทรัพย์ที่ด้อยค่าด้านเครดิต	14,254,874	5,978,673	8,276,201	9,650,847

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			
มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น พันบาท	ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี พันบาท	มูลค่า ยุติธรรม ของ หลักประกัน พันบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			
มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น พันบาท	ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี พันบาท	มูลค่า ยุติธรรม ของ หลักประกัน พันบาท

หลักประกันของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	1,957,390	3,081,143	1,957,390	3,081,143

กลุ่มธุรกิจลดความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินโดยเข้าร่วมสัญญาหักกลบและเรียกให้วางหลักประกันเป็นเงินสด

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับภาระผูกพัน

ภาระผูกพันที่มีผลต่อความเสี่ยงด้านเครดิตหมายถึงวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของวงเงินที่ได้รับการอนุมัติ ซึ่งหมายรวมถึงวงเงินสินเชื่อ วงเงินค้ำประกันทางการเงินหรือตราสารเครดิต กลุ่มธุรกิจมีค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเท่ากับจำนวนวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ทั้งหมด อย่างไรก็ตามค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นอาจมีจำนวนน้อยกว่าจำนวนของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ทั้งหมด หากภาระผูกพันนั้นเป็นภาระผูกพันที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้าที่มีอัตราการใช้ที่ต่ำ กลุ่มธุรกิจคอยตรวจสอบเงื่อนไขการครบกำหนดของภาระผูกพันดังกล่าว เนื่องจากภาระผูกพันที่มีอายุสัญญายาวจะทำให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตมากกว่าภาระผูกพันที่มีอายุสัญญาสั้น

คุณภาพเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สามารถแยกประเภทออกเป็น สินเชื่อที่ไม่เคยค้างชำระหนี้หรือไม่ด้อยค่า สินเชื่อที่ค้างชำระหนี้แต่ยังไม่ด้อยค่า และสินเชื่อที่ด้อยค่า

การค้างชำระหนี้หมายถึงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ได้ชำระตามที่สัญญากำหนดเกิน 1 วันขึ้นไป โดยเงินให้สินเชื่อดังกล่าวจะถูกจัดเป็นเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าหากเป็นไปตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- 1) ค้างชำระเงินต้นและดอกเบี้ยมากกว่า 90 วันหรือ 3 เดือนจากวันที่ผิหนดชำระหนี้วันแรก
- 2) เมื่อกลุ่มธุรกิจให้สินเชื่อระยะเวลาสั้นกว่า 90 วันหรือ 3 เดือน แต่พบหลักฐานการด้อยค่าที่แสดงถึงการไม่สามารถชำระหนี้ของลูกหนี้ได้ตามกำหนดของสัญญา
- 3) เงินให้สินเชื่อที่ถูกจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อประเภทที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้



ตารางแสดงมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยแบ่งตามคุณภาพด้านเครดิต

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566					
ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ภายใน 12 เดือน พ้นบาท	ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญา แต่ยังไม่เกิด การด้อยค่า พ้นบาท	ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า พ้นบาท	ผลขาดทุน ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ พ้นบาท	รวม พ้นบาท	
ไม่เคยค้างชำระหนี้หรือไม่ด้อยค่า	340,797,674	6,236,967	-	-	347,034,641
ค้างชำระหนี้แต่ยังไม่ด้อยค่า	19,556,804	23,307,452	-	-	42,864,256
ด้อยค่า	-	-	14,710,273	884,170	15,594,443
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	360,354,478	29,544,419	14,710,273	884,170	405,493,340
<u>หัก</u> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,641,682)	(5,908,101)	(7,046,510)	(71,426)	(20,667,719)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	352,712,796	23,636,318	7,663,763	812,744	384,825,621

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ภายใน 12 เดือน พ้นบาท	ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญา แต่ยังไม่เกิด การด้อยค่า พ้นบาท	ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า พ้นบาท	ผลขาดทุน ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ พ้นบาท	รวม พ้นบาท	
ไม่เคยค้างชำระหนี้หรือไม่ด้อยค่า	325,487,973	3,087,294	-	-	328,575,267
ค้างชำระหนี้แต่ยังไม่ด้อยค่า	20,728,719	19,669,980	-	-	40,398,699
ด้อยค่า	-	-	13,946,532	918,950	14,865,482
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	346,216,692	22,757,274	13,946,532	918,950	383,839,448
<u>หัก</u> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,392,256)	(3,807,580)	(5,958,190)	(56,101)	(18,214,127)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	337,824,436	18,949,694	7,988,342	862,849	365,625,321

ไม่เคยค้างชำระหนี้หรือไม่ด้อยค่า
ค้างชำระหนี้แต่ยังไม่ด้อยค่า
ด้อยค่า
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่
คาดว่าจะเกิดขึ้น
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566					
ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ภายใน 12 เดือน ข้างหน้า	ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญา แต่ยังไม่เกิด การด้อยค่า ข้างหน้า	ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า ข้างหน้า	ผลขาดทุน ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ ข้างหน้า	รวม ข้างหน้า	
343,109,941	6,236,967	-	-	349,346,908	
19,556,804	23,307,452	-	-	42,864,256	
-	-	14,710,273	315,372	15,025,645	
362,666,745	29,544,419	14,710,273	315,372	407,236,809	
(7,642,942)	(5,908,101)	(7,046,510)	(29,068)	(20,626,621)	
355,023,803	23,636,318	7,663,763	286,304	386,610,188	

ไม่เคยค้างชำระหนี้หรือไม่ด้อยค่า
ค้างชำระหนี้แต่ยังไม่ด้อยค่า
ด้อยค่า
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น
หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่
คาดว่าจะเกิดขึ้น
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ภายใน 12 เดือน ข้างหน้า	ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญา แต่ยังไม่เกิด การด้อยค่า ข้างหน้า	ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า ข้างหน้า	ผลขาดทุน ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ ข้างหน้า	รวม ข้างหน้า	
327,810,098	3,087,294	-	-	330,897,392	
20,728,719	19,669,980	-	-	40,398,699	
-	-	13,946,532	308,342	14,254,874	
348,538,817	22,757,274	13,946,532	308,342	385,550,965	
(8,393,414)	(3,807,580)	(5,958,190)	(20,483)	(18,179,667)	
340,145,403	18,949,694	7,988,342	287,859	367,371,298	



ตารางดังต่อไปนี้แสดงคุณภาพเครดิตของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่ค้างชำระหรือไม่ด้อยค่าที่ค้างชำระแต่ยังไม่ด้อยค่าและที่ด้อยค่า โดยแบ่งตามอันดับความน่าเชื่อถือ

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา แต่ยังไม่เกิด การด้อยค่า ภายใน 12 เดือน ข้างหน้า	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา และเกิดการด้อยค่า ข้างหน้า		รวม ข้างหน้า
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	4,725,740	-	-	4,725,740
AAA	25,903,663	-	-	25,903,663
AA- ถึง AA+	25,363,765	-	-	25,363,765
A- ถึง A+	1,055,006	-	-	1,055,006
ต่ำกว่า A-	4,489,679	-	-	4,489,679
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	500,000	-	-	500,000
<u>หัก</u> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,420)	-	-	(8,420)
	62,029,433	-	-	62,029,433
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	8,848,279	-	-	8,848,279
AAA	55,112	-	-	55,112
AA- ถึง AA+	4,948	-	-	4,948
A- ถึง A+	337,170	-	-	337,170
ต่ำกว่า A-	598	-	-	598
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	1,219,499	-	-	1,219,499
	10,465,606	-	-	10,465,606
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	32,734,225	-	-	32,734,225
AAA	1,568,037	-	-	1,568,037
AA- ถึง AA+	-	-	-	-
A- ถึง A+	47,729	-	-	47,729
ต่ำกว่า A-	248,010	-	-	248,010
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-
	34,598,001	-	-	34,598,001
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	634,435	-	-	634,435
AAA	3,896,490	-	-	3,896,490
AA- ถึง AA+	1,878,774	-	-	1,878,774
A- ถึง A+	1,028,173	-	-	1,028,173
ต่ำกว่า A-	-	-	-	-
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	590,179	-	-	590,179
	8,028,051	-	-	8,028,051

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา แต่ยังไม่เกิด การด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา และเกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม พันบาท
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	14,056,193	-	-	14,056,193
AAA	11,226,091	-	-	11,226,091
AA- ถึง AA+	2,181,689	-	-	2,181,689
A- ถึง A+	1,125,194	-	-	1,125,194
ต่ำกว่า A-	16,636,844	-	-	16,636,844
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	515,173	-	-	515,173
<u>หัก</u> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,835)	-	-	(8,835)
	45,732,349	-	-	45,732,349

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	993,585	-	-	993,585
AAA	22,446	-	-	22,446
AA- ถึง AA+	1,642	-	-	1,642
A- ถึง A+	77,121	-	-	77,121
ต่ำกว่า A-	20,006	-	-	20,006
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	1,200,540	-	-	1,200,540
	2,315,340	-	-	2,315,340

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	28,585,949	-	-	28,585,949
AAA	1,568,174	-	-	1,568,174
AA- ถึง AA+	-	-	-	-
A- ถึง A+	144,931	-	-	144,931
ต่ำกว่า A-	297,462	-	-	297,462
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-
	30,596,516	-	-	30,596,516

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	1,245,450	-	-	1,245,450
AAA	2,917,430	-	-	2,917,430
AA- ถึง AA+	3,071,601	-	-	3,071,601
A- ถึง A+	1,343,950	-	-	1,343,950
ต่ำกว่า A-	1,640,810	-	-	1,640,810
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	301,507	-	-	301,507
	10,520,748	-	-	10,520,748



งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา แต่ยังไม่เกิด การด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา และเกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	4,725,740	-	-	4,725,740
AAA	25,403,663	-	-	25,403,663
AA- ถึง AA+	25,333,956	-	-	25,333,956
A- ถึง A+	1,017,692	-	-	1,017,692
ต่ำกว่า A-	2,131,752	-	-	2,131,752
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	500,791	-	-	500,791
<u>หัก</u> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,420)	-	-	(8,420)
	59,105,174	-	-	59,105,174
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	8,848,279	-	-	8,848,279
AAA	55,112	-	-	55,112
AA- ถึง AA+	4,948	-	-	4,948
A- ถึง A+	337,170	-	-	337,170
ต่ำกว่า A-	598	-	-	598
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-
	9,246,107	-	-	9,246,107
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	32,505,165	-	-	32,505,165
AAA	1,568,037	-	-	1,568,037
AA- ถึง AA+	-	-	-	-
A- ถึง A+	47,729	-	-	47,729
ต่ำกว่า A-	248,010	-	-	248,010
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-
	34,368,941	-	-	34,368,941
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	634,435	-	-	634,435
AAA	3,896,490	-	-	3,896,490
AA- ถึง AA+	1,878,774	-	-	1,878,774
A- ถึง A+	1,039,085	-	-	1,039,085
ต่ำกว่า A-	-	-	-	-
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	590,179	-	-	590,179
	8,038,963	-	-	8,038,963

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา แต่ยังไม่เกิด การด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา และเกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม พันบาท
อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	14,056,193	-	-	14,056,193
AAA	11,212,524	-	-	11,212,524
AA- ถึง AA+	2,159,931	-	-	2,159,931
A- ถึง A+	5,173,488	-	-	5,173,488
ต่ำกว่า A-	15,079,444	-	-	15,079,444
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	515,173	-	-	515,173
<u>หัก</u> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,032)	-	-	(10,032)
	48,186,721	-	-	48,186,721

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	993,585	-	-	993,585
AAA	22,446	-	-	22,446
AA- ถึง AA+	1,642	-	-	1,642
A- ถึง A+	77,121	-	-	77,121
ต่ำกว่า A-	20,006	-	-	20,006
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-
	1,114,800	-	-	1,114,800

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	28,357,386	-	-	28,357,386
AAA	1,568,174	-	-	1,568,174
AA- ถึง AA+	-	-	-	-
A- ถึง A+	144,931	-	-	144,931
ต่ำกว่า A-	297,462	-	-	297,462
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	-	-
	30,367,953	-	-	30,367,953

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ	1,245,450	-	-	1,245,450
AAA	2,917,430	-	-	2,917,430
AA- ถึง AA+	3,071,601	-	-	3,071,601
A- ถึง A+	1,362,197	-	-	1,362,197
ต่ำกว่า A-	1,640,810	-	-	1,640,810
ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ	301,507	-	-	301,507
	10,538,995	-	-	10,538,995



คุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

ตารางดังต่อไปนี้แสดงคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ยังไม่ค้างชำระหรือไม่ด้อยค่า ที่ค้างชำระแต่ยังไม่ด้อยค่าและที่ด้อยค่า

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า		ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า	
	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า	รวม
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,954,980	-	-	1,954,980
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	5,528,970	-	708,525	6,237,495
สินทรัพย์อื่น	629,142	65,874	101,880	796,896
<u>หัก</u> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,252)	(9,896)	(794,178)	(806,326)
	8,110,840	55,978	16,227	8,183,045

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า		ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า	
	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า	รวม
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,275,894	-	-	1,275,894
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,976,075	-	708,525	8,684,600
สินทรัพย์อื่น	1,763,667	61,106	69,204	1,893,977
<u>หัก</u> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,641)	(8,274)	(762,456)	(772,371)
	11,013,995	52,832	15,273	11,082,100

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า		ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า	
	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาและเกิดการด้อยค่า	รวม
สินทรัพย์อื่น	725,583	65,874	101,880	893,337
<u>หัก</u> ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,252)	(9,896)	(85,653)	(97,801)
	723,331	55,978	16,227	795,536

สินทรัพย์อื่น

หัก ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา แต่ยังไม่เกิด การด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา และเกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม พันบาท	
1,976,740	61,106	69,204	2,107,050	
(1,641)	(8,274)	(53,931)	(63,846)	
1,975,099	52,832	15,273	2,043,204	

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้าประกันทางการเงินมีดังต่อไปนี้

ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้าประกัน
ทางการเงิน

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา แต่ยังไม่เกิด การด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา และเกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม พันบาท	
117,952	1,228	-	119,180	

ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้าประกัน
ทางการเงิน

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา แต่ยังไม่เกิด การด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา และเกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม พันบาท	
111,984	709	-	112,693	

ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้าประกัน
ทางการเงิน

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา แต่ยังไม่เกิด การด้อยค่า พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา และเกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม พันบาท	
118,449	1,228	-	119,677	



งบการเงินเฉพาะกิจการ			
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			
ผลขาดทุนด้านเครดิต			
ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ภายใน 12 เดือน ข้างหน้า	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา แต่ยังไม่เกิด การด้อยค่า ข้างหน้า	ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดอายุสัญญา และเกิดการด้อยค่า ข้างหน้า	รวม ข้างหน้า

ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้ำประกัน

ทางการเงิน

112,494

709

-

113,203

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

ปัจจุบันธนาคารทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลายประเภททั้งในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 5 กลุ่ม ได้แก่ 1) การซื้อขายตราสารหนี้และอนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ 2) การซื้อขายเงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน 3) อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย 4) การซื้อขายหุ้นสามัญ กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และอนุพันธ์ด้านตราสารทุน และ 5) สัญญาออปชั่นที่อ้างอิงราคาตราสารทุน ราคา ETF และผลการดำเนินงานของกองทุนรวม เพื่อบริหารความเสี่ยงหรือเพื่อประกอบเป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับขาย แก่นักลงทุน นอกจากนี้ ธุรกิจตลาดทุนยังดำเนินธุรกิจการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ และอนุพันธ์ตราสารทุน ซึ่งมีความเสี่ยงด้านตลาดด้วยเช่นกัน

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคารซึ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเป็นหลัก ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมประเภทดังกล่าวในภาวะตลาดที่มีความผันผวนสูงอันมีสาเหตุมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกประเทศที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนต้องเป็นไปในลักษณะที่ทำให้ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในภาพรวมเป็นศูนย์

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคารของธนาคารซึ่งเน้นการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และกำหนดให้ปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือให้อยู่ในระดับที่ไม่มีความสำคัญ อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจลงทุนในหุ้นสามัญ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งเป็นการลงทุนระยะยาวและต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นรายกรณี

ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภทในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องและมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ สายตลาดการเงินและฝ่ายบริหารเงินเป็นหน่วยงานหลักที่มีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคารตามลำดับ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและ ALM ทำหน้าที่กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง และเสนอขออนุมัติเพดานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อใช้ประเมินและติดตามฐานะความเสี่ยงด้านตลาด โดยใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐานสากล เช่น ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด (Value at Risk: VaR) ความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย 1 Basis Point (PV01) ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ (Net Open Position in Foreign Currency: NOP) และมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) เพื่อให้ทันต่อภาวะตลาดและสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและฝ่ายบริหาร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและ ALM จะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงด้านตลาดเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกิจตลาดทุนซึ่งเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ หุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ และอนุพันธ์ตราสารทุน โดยมีปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญ ได้แก่ ราคาตราสารทุน สภาพคล่อง อัตราแลกเปลี่ยน และความผันผวนของราคาตราสารทุน แม้ว่ากลยุทธ์การลงทุนระยะสั้นของธุรกิจตลาดทุนจะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้านตลาดค่อนข้างต่ำ เนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อลดความเสี่ยงของกลยุทธ์การลงทุนต่างๆ แต่การลงทุนระยะยาวโดยฝ่ายลงทุนของ บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร เป็นการลงทุนโดยตรง (Directional) ในหุ้นสามัญทั้งในประเทศและต่างประเทศ จึงยังคงมีความเสี่ยงจากความผันผวนด้านตลาดสูง ซึ่งหากมีการลดลงของราคาหลักทรัพย์ที่ถือครองอยู่ หรือการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนก็จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกำไรของกลุ่มธุรกิจ อย่างไรก็ตามก็ดี กลุ่มธุรกิจตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนในกลยุทธ์เหล่านี้ จึงได้กำหนดให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่กำหนดค่าเพดานความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐาน อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ และฐานะสูงที่สุดที่ถือไว้ได้โดยกำหนดตามปริมาณการซื้อขายต่อวัน เป็นต้น ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนจะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ หากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการดำเนินงานเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

4.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้าโดยกำหนดเพดานความอ่อนไหวของมูลค่าเงินลงทุนต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ซึ่งรวมถึงอัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารมีเป้าหมายเพื่อลดผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงของความแตกต่างของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินทั้งในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิและประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นประจำสม่ำเสมอ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงดังกล่าวนี้และมีการรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และลอยตัวจำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	280,591,722	287,699,384	280,591,722	287,699,384
เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	117,406,961	89,747,952	119,366,891	91,652,668
รวมเงินให้สินเชื่อ	397,998,683	377,447,336	399,958,613	379,352,052



กลุ่มธุรกิจได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ ดังนี้

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566						
	0 - 3 เดือน พ้นบาท	มากกว่า 3 - 12 เดือน พ้นบาท	มากกว่า 1 - 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ พ้นบาท	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย พ้นบาท	รวม พ้นบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	51,655,807	1,481,270	-	-	-	8,815,542	61,952,619
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,678,323	218,906	3,979,508	369,370	-	6,789,280	16,035,387
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,375,726	437,810	-	-	-	6,248,917	8,062,453
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	9,364,915	6,663,387	5,755,222	12,814,477	-	1,663,568	36,261,569
เงินให้สินเชื่อ	210,093,325	43,495,157	111,717,610	13,774,468	12,903,320	6,014,803	397,998,683
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,954,980	1,954,980
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	5,528,970	5,528,970
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	181,481,480	142,278,613	34,386,426	-	-	755,993	358,902,512
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,812,285	1,028,625	2,645,422	-	-	1,548,749	23,035,081
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	483,354	483,354
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	1,332,833	-	-	-	-	1,332,833
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,267,565	263,189	-	-	-	6,971,923	8,502,677
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,179,933	36,905,384	2,712,662	9,102,000	-	-	68,899,979
หนี้สินตามสัญญาเช่า	50	34,221	75,165	72,572	-	-	182,008
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	151,102	151,102
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	6,894,432	6,894,432

สินทรัพย์ทางการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,334,287	7,116,924	-	-	-	8,225,985	45,677,196
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย							
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,644	87,820	1,025,335	-	17,588,191	18,702,990
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	801,015	774,306	-	-	-	8,962,694	10,538,015
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	8,889,383	2,786,579	6,919,143	12,001,411	-	1,251,175	31,847,691
เงินให้สินเชื่อ	178,304,270	42,475,706	126,776,996	15,137,598	12,631,921	2,120,845	377,447,336
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี							
และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,275,894	1,275,894
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ							
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	7,976,075	7,976,075

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	229,929,597	67,905,308	32,668,500	-	-	960,595	331,464,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,083,928	2,126,710	4,266,220	-	-	698,262	20,175,120
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	339,834	339,834
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	3,556,542	-	-	-	-	3,556,542
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,173,887	432,256	-	-	-	7,722,008	9,328,151
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22,955,774	22,880,241	7,126,217	8,392,000	-	-	61,354,232
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	8,644	127,613	74,366	-	-	210,623
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	164,038	164,038
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	8,179,754	8,179,754



สินทรัพย์ทางการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	49,669,723	1,481,270	-	-	-	7,893,116	59,044,109
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,678,323	218,906	3,979,508	369,370	-	145,117	9,391,224
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,375,726	437,810	-	-	-	6,225,427	8,038,963
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	9,294,980	6,504,262	5,755,222	12,814,477	-	263,461	34,632,402
เงินให้สินเชื่อ	210,093,325	45,805,897	111,717,610	13,774,468	12,552,510	6,014,803	399,958,613

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	182,096,233	142,278,613	34,386,426	-	-	755,993	359,517,265
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,908,673	1,028,625	2,645,422	-	-	1,548,749	24,131,469
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	483,354	483,354
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,267,565	263,189	-	-	-	6,966,056	8,496,810
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,249,933	34,813,466	2,712,662	9,102,000	-	-	66,878,061
หนี้สินตามสัญญาเช่า	50	34,221	75,165	967,596	-	-	1,077,032

สินทรัพย์ทางการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,682,653	7,116,924	-	-	-	7,335,127	48,134,704
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,644	87,820	1,025,335	-	2,245,081	3,359,880
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	801,015	774,306	-	-	-	8,963,674	10,538,995
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	8,799,416	2,647,983	6,919,143	12,001,411	-	245,369	30,613,322
เงินให้สินเชื่อ	178,304,270	44,797,209	126,776,996	15,137,598	12,215,134	2,120,845	379,352,052

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	230,374,845	67,905,308	32,668,500	-	-	960,595	331,909,248
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,409,618	1,126,710	4,266,220	-	-	698,262	19,500,810
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	339,834	339,834
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,173,887	432,256	-	-	-	7,713,355	9,319,498
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23,615,774	20,585,938	7,126,217	8,392,000	-	-	59,719,929
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	8,559	127,613	922,847	-	-	1,059,019

ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญและหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญของกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ย สรุปลงได้ดังนี้

งบการเงินรวม			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ย พันบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	57,155,553	1,280,867	2.24
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	45,967,864	937,259	2.04
เงินให้สินเชื่อ	390,221,670	28,405,438	7.28
	493,345,087	30,623,564	6.21
หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ			
เงินรับฝาก	346,752,697	5,003,826	1.44
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	21,430,357	439,516	2.05
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	67,867,552	1,104,210	1.63
	436,050,606	6,547,552	1.50

งบการเงินรวม			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ย พันบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	55,108,803	603,776	1.10
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	51,581,612	456,184	0.88
เงินให้สินเชื่อ	342,612,511	22,572,384	6.59
	449,302,926	23,632,344	5.26
หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ			
เงินรับฝาก	318,530,681	2,878,280	0.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19,437,692	190,212	0.98
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	54,897,804	616,095	1.12
	392,866,177	3,684,587	0.94



สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินให้สินเชื่อ

หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ

เงินรับฝาก

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

งบการเงินเฉพาะกิจการ		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566		
ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ย พันบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
55,576,054	1,167,035	2.10
34,474,598	833,655	2.42
392,138,614	27,858,558	7.10
482,189,266	29,859,248	6.19
347,312,125	5,004,181	1.44
21,774,456	435,169	2.00
65,121,782	1,065,714	1.64
434,208,363	6,505,064	1.50

สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินให้สินเชื่อ

หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ

เงินรับฝาก

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

งบการเงินเฉพาะกิจการ		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย พันบาท	ดอกเบี้ย พันบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
56,565,763	638,842	1.13
33,155,787	411,818	1.24
344,776,235	22,524,506	6.53
434,497,785	23,575,166	5.43
319,063,122	2,878,539	0.90
19,246,588	183,505	0.95
49,324,580	569,385	1.15
387,634,290	3,631,429	0.94

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้น

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงไปของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่รายงาน

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566		31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
	เพิ่มขึ้น 1 จุด พื้นฐาน พันบาท	ลดลง 1 จุด พื้นฐาน พันบาท	เพิ่มขึ้น 1 จุด พื้นฐาน พันบาท	ลดลง 1 จุด พื้นฐาน พันบาท
ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	28,900	(28,900)	27,502	(27,502)
ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	22,319	(22,319)	22,853	(22,853)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566		31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
	เพิ่มขึ้น 1 จุด พื้นฐาน พันบาท	ลดลง 1 จุด พื้นฐาน พันบาท	เพิ่มขึ้น 1 จุด พื้นฐาน พันบาท	ลดลง 1 จุด พื้นฐาน พันบาท
ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	28,900	(28,900)	27,502	(27,502)
ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	22,319	(22,319)	22,853	(22,853)

4.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น จากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศ

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

บริษัทย่อยมีกลยุทธ์ต่างๆ ที่มีการลงทุนในต่างประเทศ และไม่ต้องการมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน จึงได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อย่างไรก็ตามการลงทุนในบางกลยุทธ์ยังคงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเหลืออยู่ เนื่องจากเป็นกลยุทธ์ที่มีจำนวนเงินลงทุนที่ไม่สูง หรือเป็นกลยุทธ์ที่ลงทุนในสกุลเงินที่มีสภาพคล่องต่ำ จึงทำให้บริษัทย่อยไม่สามารถปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสกุลดังกล่าวได้ โดยในบางกรณีบริษัทย่อยจะพิจารณาปิดความเสี่ยงด้วยเงินสกุลที่ค่าเงินเคลื่อนไหวสอดคล้องกับสกุลเงินนั้นแทน (Cross Hedging)



ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มธุรกิจมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศที่ไม่รวมถึงสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานดังนี้

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566						
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ พันบาท	ดอลลาร์ สิงคโปร์ พันบาท	ดอลลาร์ ออสเตรเลีย พันบาท	ยูโร พันบาท	เยน พันบาท	อื่นๆ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	4,111,579	31,277	16,940	22,525	167,263	282,215	4,631,799
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,544	-	-	-	-	-	2,544
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	865,597	-	-	-	101,258	966,855
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	11,284,620	-	116,572	177,744	-	-	11,578,936
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	512,832	158	-	1,681	-	80,877	595,548
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	126,215	-	-	782	-	2,855	129,852
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	16,037,790	897,032	133,512	202,732	167,263	467,205	17,905,534
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	8,970,419	26,174	12,196	11,053	170,348	71,882	9,262,072
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,962,268	-	-	189	-	239	6,962,696
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,091,504	23,206,987	-	25,298,491
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	51,147	-	-	250	-	2,428	53,825
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	437,246	-	-	1,299	-	1,419	439,964
รวมหนี้สินทางการเงิน	16,421,080	26,174	12,196	2,104,295	23,377,335	75,968	42,017,048
ฐานะเงินตราต่างประเทศ							
ในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(383,290)	870,858	121,316	(1,901,563)	(23,210,072)	391,237	(24,111,514)
ฐานะเงินตราต่างประเทศ							
ในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ							
(สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)	285,576	(51,396)	(99,319)	2,324,681	23,213,305	2,370	25,675,217

สินทรัพย์ทางการเงิน

รายการระหว่างธนาคาร

และตลาดเงินสุทธิ 6,189,844 6,787 5,626 47,740 83,751 174,694 6,508,442

เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ - 274,523 - - - 72,212 346,735

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

และดอกเบี้ยค้างรับ 8,224,068 - 351,791 - - - 8,575,859

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

และบริษัทหลักทรัพย์ 222,068 17 - - - 9,691 231,776

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 132,509 - - - - 881 133,390

รวมสินทรัพย์ทางการเงิน 14,768,489 281,327 357,417 47,740 83,751 257,478 15,796,202

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก 1,363,057 28 - 17,118 34,847 156,242 1,571,292

รายการระหว่างธนาคาร

และตลาดเงินสุทธิ 3,801,898 - - - - - 3,801,898

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี - - - 7,095,326 7,384,885 - 14,480,211

เจ้าหนี้บริษัทหลักทรัพย์

และบริษัทหลักทรัพย์ 128,596 - - - - 68 128,664

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 100,816 - - - - 1,102 101,918

รวมหนี้สินทางการเงิน 5,394,367 28 - 7,112,444 7,419,732 157,412 20,083,983

ฐานะเงินตราต่างประเทศ

ในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ 9,374,122 281,299 357,417 (7,064,704) (7,335,981) 100,066 (4,287,781)

ฐานะเงินตราต่างประเทศ

ในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ

(สัญญาซื้อขายเงินตรา

ต่างประเทศล่วงหน้าและ

สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน) (8,457,863) (158) (348,620) 6,994,576 7,342,788 (13,296) 5,517,427



สินทรัพย์ทางการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,078,751	31,267	16,940	20,455	167,263	278,560	4,593,236
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	11,284,620	-	116,572	177,744	-	-	11,578,936
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	15,363,371	31,267	133,512	198,199	167,263	278,560	16,172,172

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	8,970,419	26,174	12,196	11,053	170,348	71,882	9,262,072
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,962,268	-	-	189	-	239	6,962,696
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,091,504	23,206,987	-	25,298,491
รวมหนี้สินทางการเงิน	15,932,687	26,174	12,196	2,102,746	23,377,335	72,121	41,523,259

ฐานะเงินตราต่างประเทศ

ในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	(569,316)	5,093	121,316	(1,904,547)	(23,210,072)	206,439	(25,351,087)
--------------------------	-----------	-------	---------	-------------	--------------	---------	--------------

ฐานะเงินตราต่างประเทศ

ในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ

(สัญญาซื้อขายเงินตรา

ต่างประเทศล่วงหน้าและ

สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)

285,576	(51,396)	(99,319)	2,324,681	23,213,305	2,370	25,675,217
---------	----------	----------	-----------	------------	-------	------------

สินทรัพย์ทางการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,169,868	6,781	5,626	46,019	83,751	174,558	6,486,603
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8,224,068	-	351,791	-	-	-	8,575,859
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	14,393,936	6,781	357,417	46,019	83,751	174,558	15,062,462

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	1,363,057	28	-	17,118	34,847	156,242	1,571,292
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,801,898	-	-	-	-	-	3,801,898
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	7,095,326	7,384,885	-	14,480,211
รวมหนี้สินทางการเงิน	5,164,955	28	-	7,112,444	7,419,732	156,242	19,853,401

ฐานะเงินตราต่างประเทศ

ในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	9,228,981	6,753	357,417	(7,066,425)	(7,335,981)	18,316	(4,790,939)
--------------------------	-----------	-------	---------	-------------	-------------	--------	-------------

ฐานะเงินตราต่างประเทศ

ในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ

(สัญญาซื้อขายเงินตรา

ต่างประเทศล่วงหน้าและ

สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน)

(8,457,863)	(158)	(348,620)	6,994,576	7,342,788	(13,296)	5,517,427
-------------	-------	-----------	-----------	-----------	----------	-----------

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้น

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงไปของอัตราแลกเปลี่ยนไปร้อยละ 1 ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1		
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	40,084	(735)
ดอลลาร์สิงคโปร์	8,183	2,743
ดอลลาร์ออสเตรเลีย	(824)	32
ยูโร	2,026	69,976
เยน	2,128	73,359
อื่นๆ	3,374	685
	54,971	146,060
ลดลงร้อยละ 1		
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	(40,084)	735
ดอลลาร์สิงคโปร์	(8,183)	(2,743)
ดอลลาร์ออสเตรเลีย	824	(32)
ยูโร	(2,026)	(69,976)
เยน	(2,128)	(73,359)
อื่นๆ	(3,374)	(685)
	(54,971)	(146,060)
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1		
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	38,224	(2,186)
ดอลลาร์สิงคโปร์	(474)	(2)
ดอลลาร์ออสเตรเลีย	(824)	32
ยูโร	1,996	69,959
เยน	2,128	73,359
อื่นๆ	1,526	(133)
	42,576	141,029
ลดลงร้อยละ 1		
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	(38,224)	2,186
ดอลลาร์สิงคโปร์	474	2
ดอลลาร์ออสเตรเลีย	824	(32)
ยูโร	(1,996)	(69,959)
เยน	(2,128)	(73,359)
อื่นๆ	(1,526)	133
	(42,576)	(141,029)



4.2.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นหลัก สำหรับบัญชีเพื่อค้า ธนาคารสามารถลงทุนในตราสารทุนและ/หรืออนุพันธ์ตราสารทุน ธนาคารจัดให้มีการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนอย่างสม่ำเสมอ

ฐานะการถือครองตราสารทุนเกือบทั้งหมดของธนาคารเป็นการถือครองตราสารทุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจและหน่วยลงทุนในกองทุนซึ่งทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์ของธนาคาร สำหรับฐานะการถือครองตราสารทุนส่วนที่เหลือเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ธนาคาร

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

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของราคาตราสารทุนต่อกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้น

ตารางแสดงผลกระทบจากการเพิ่มขึ้นและลดลงของกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจ โดยการวิเคราะห์ความอ่อนไหวขึ้นอยู่กับสมมติฐานราคาตราสารทุนของหุ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 หรือลดลงร้อยละ 1 ตามลำดับ โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566		31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
	เพิ่มขึ้น 1 จุด พื้นฐาน พันบาท	ลดลง 1 จุด พื้นฐาน พันบาท	เพิ่มขึ้น 1 จุด พื้นฐาน พันบาท	ลดลง 1 จุด พื้นฐาน พันบาท
ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	10,781	(8,753)	10,256	(8,648)
ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	29,689	(27,661)	25,486	(23,878)

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนสูง ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น ธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง เพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และติดตามกระแสเงินสดเข้าออกของธนาคาร รวมถึงหามาตรการดูแลสภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิดและเพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ โดยจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยในทุก 2 สัปดาห์ภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงคอยติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและมีการรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สอดคล้องกับกลยุทธ์โดยรวมของธนาคารและเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ดังนี้

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



สินทรัพย์และหนี้สินที่มีสาระสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566					
	เมื่อ ทวงถาม พ้นบาท	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พ้นบาท	มากกว่า 1 – 5 ปี พ้นบาท	มากกว่า 5 ปี พ้นบาท	ไม่มีระยะเวลา กำหนด พ้นบาท	รวม พ้นบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,381,596	1,381,596
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,411,539	48,587,935	842,280	1,200,439	5,834	62,048,027
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	16,035,387	-	-	-	16,035,387
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	6,761,455	1,018,302	282,696	-	8,062,453
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	7,335,124	14,450,269	12,812,608	1,663,569	36,261,570
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	33,581	2,381,097	95,367,703	91,789,379	-	189,571,760
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	52,262	12,759	538,700	-	-	603,721
เงินให้สินเชื่อ	2,554,817	32,194,534	74,267,194	98,806,657	-	207,823,202
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	1,954,980	-	-	-	1,954,980
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	5,528,970	-	-	-	5,528,970
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	14,052,199	120,792,241	186,484,448	204,891,779	3,050,999	529,271,666
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	128,301,605	195,970,758	34,630,149	-	-	358,902,512
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,158,595	14,204,365	3,672,121	-	-	23,035,081
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	483,354	-	-	-	-	483,354
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	-	1,332,833	-	-	-	1,332,833
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	7,297,660	977,888	227,129	-	8,502,677
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	56,889,965	2,908,014	9,102,000	-	68,899,979
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	34,272	75,164	72,572	-	182,008
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	151,102	-	-	-	151,102
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	6,894,432	-	-	-	6,894,432
รวมหนี้สินทางการเงิน	133,943,554	282,775,387	42,263,336	9,401,701	-	468,383,978

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสด	-	-	-	-	1,000,242	1,000,242
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,493,740	24,064,366	10,880,934	2,311,600	5,834	45,756,474
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	18,702,990	-	-	-	18,702,990
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	9,227,181	1,013,984	296,850	-	10,538,015
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	11,675,962	6,919,143	12,001,411	1,251,175	31,847,691
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	26,567	2,364,632	90,238,758	96,089,280	-	188,719,237
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	62,658	10,625	349,584	-	-	422,867
เงินให้สินเชื่อ	11,866,363	28,774,040	62,053,378	85,611,451	-	188,305,232
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	1,275,894	-	-	-	1,275,894
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	7,976,075	-	-	-	7,976,075
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	20,449,328	104,071,765	171,455,781	196,310,592	2,257,251	494,544,717

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	196,056,124	102,386,337	33,021,539	-	-	331,464,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,793,533	12,813,259	3,790,255	1,778,073	-	20,175,120
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	339,834	-	-	-	-	339,834
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	-	3,556,542	-	-	-	3,556,542
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	8,009,199	1,024,168	294,784	-	9,328,151
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	45,841,186	7,121,046	8,392,000	-	61,354,232
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	8,644	127,613	74,366	-	210,623
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	164,038	-	-	-	164,038
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	8,179,754	-	-	-	8,179,754
รวมหนี้สินทางการเงิน	198,189,491	180,958,959	45,084,621	10,539,223	-	434,772,294



	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566					
	เมื่อ ทวงถาม พ้นจาก	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พ้นจาก	มากกว่า 1 – 5 ปี พ้นจาก	มากกว่า 5 ปี พ้นจาก	ไม่มีระยะเวลา กำหนด พ้นจาก	รวม พ้นจาก
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,381,440	1,381,440
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,493,115	48,587,935	842,280	1,200,439	-	59,123,769
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	9,391,224	-	-	-	9,391,224
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	6,737,965	1,018,302	282,696	-	8,038,963
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	7,106,064	14,450,269	12,812,608	263,461	34,632,402
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	33,581	2,381,097	95,367,703	91,789,379	-	189,571,760
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	52,262	12,759	538,700	-	-	603,721
เงินให้สินเชื่อ	2,554,817	34,505,274	74,267,194	98,455,847	-	209,783,132
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	11,133,775	108,722,318	186,484,448	204,540,969	1,644,901	512,526,411

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	128,916,358	195,970,758	34,630,149	-	-	359,517,265
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,069,558	14,389,790	3,672,121	-	-	24,131,469
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	483,354	-	-	-	-	483,354
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	7,291,793	977,888	227,129	-	8,496,810
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	54,868,047	2,908,014	9,102,000	-	66,878,061
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	34,272	75,164	967,596	-	1,077,032
รวมหนี้สินทางการเงิน	135,469,270	272,554,660	42,263,336	10,296,725	-	460,583,991

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
	เมื่อ ทวงถาม พ้นจาก	น้อยกว่าหรือ เท่ากับ 1 ปี พ้นจาก	มากกว่า 1 – 5 ปี พ้นจาก	มากกว่า 5 ปี พ้นจาก	ไม่มีระยะเวลา กำหนด พ้นจาก	รวม พ้นจาก
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,000,086	1,000,086
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,955,142	24,064,366	10,880,934	2,311,600	-	48,212,042
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	3,359,880	-	-	-	3,359,880
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	9,228,161	1,013,984	296,850	-	10,538,995
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	11,447,399	6,919,143	12,001,411	245,369	30,613,322
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	26,567	2,364,632	90,238,758	96,089,280	-	188,719,237
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	62,658	10,625	349,584	-	-	422,867
เงินให้สินเชื่อ	11,866,363	31,095,543	62,053,378	85,194,664	-	190,209,948
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	22,910,730	81,570,606	171,455,781	195,893,805	1,245,455	473,076,377

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	196,501,372	102,386,337	33,021,539	-	-	331,909,248
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,057,359	11,875,123	3,790,255	1,778,073	-	19,500,810
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	339,834	-	-	-	-	339,834
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	8,000,546	1,024,168	294,784	-	9,319,498
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	44,206,883	7,121,046	8,392,000	-	59,719,929
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	8,559	127,613	922,847	-	1,059,019
รวมหนี้สินทางการเงิน	198,898,565	166,477,448	45,084,621	11,387,704	-	421,848,338

4.4 ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน ในกรณีของเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาด มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด แต่หากไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม และสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจมีฐานะตราสารอนุพันธ์ทั้งประเภทที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้า และประเภทเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงประเภทเพื่อการบริหารความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธนาคาร ตราสารอนุพันธ์รวมถึงธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ การทำอนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ และอนุพันธ์ตราสารทุน

นอกเหนือจากการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารอนุพันธ์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ กลุ่มธุรกิจยังมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในการทำธุรกรรมกับคู่สัญญาโดยการกำหนดและควบคุมวงเงินการทำธุรกรรมเช่นเดียวกับนโยบายการให้สินเชื่อปกติ

5 ประเมินการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อบรรยากาศการเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อบรรยากาศการเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

5.1 การด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินเกิดจากประมาณการค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนัก (เช่น มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด) ตลอดช่วงอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน โดยจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับหมายถึงผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งกลุ่มธุรกิจต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งกลุ่มธุรกิจคาดว่าจะได้รับ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อแรกเริ่มของสัญญาสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือกำเนิด หรืออัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือกำเนิด กลุ่มธุรกิจประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาถึงเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดว่าจะได้รับ

โดยกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับที่กลุ่มธุรกิจพิจารณาหมายถึงกระแสเงินสดที่ได้มาจากการขายหลักประกันที่ถือไว้หรือส่วนที่ปรับปรุงด้านเครดิตอื่นๆ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขตามสัญญา โดยข้อสันนิษฐานว่าอายุที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์ทางการเงินสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ อย่างไรก็ตามในกรณีที่กลุ่มธุรกิจไม่สามารถประมาณอายุของสินทรัพย์ทางการเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ กลุ่มธุรกิจจะเลือกใช้อายุคงเหลือตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน



ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เกิดจากผลต่างระหว่าง มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระ ในกรณีที่ผู้ถือสัญญาเบิกใช้สินเชื่อและมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่กลุ่มธุรกิจคาดว่าจะได้รับ ในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ โดยการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อดังกล่าวของกลุ่มธุรกิจต้องสอดคล้องกับการคาดการณ์การเบิกใช้สินเชื่อของภาระผูกพันดังกล่าว และสัดส่วนของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ตลอดระยะเวลาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อเมื่อประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงินเกิดจากผลต่างระหว่างการประมาณการการจ่ายเงินชดเชยที่จะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักจำนวนเงินที่กลุ่มธุรกิจคาดว่าจะได้รับจากผู้ถือสัญญา ลูกหนี้ หรือบุคคลใด เนื่องจากกลุ่มธุรกิจจะต้องชำระเงินเฉพาะกรณีที่ลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่มีการค้ำประกัน โดยหากสินทรัพย์มีการค้ำประกันอย่างเต็มจำนวน ค่าประมาณการของเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะสอดคล้องกับค่าประมาณของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับสินทรัพย์ที่มีการค้ำประกัน

กลุ่มธุรกิจวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินโดยวิธีการที่สะท้อนถึงเรื่องต่อไปนี้

- จำนวนเงินที่ค้ำประกันถึงความเป็นถ่วงน้ำหนักและปราศจากอคติ ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้
- มูลค่าเงินตามเวลา
- ข้อมูลสนับสนุนและความสมเหตุสมผลโดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ณ วันที่รายงาน เกี่ยวกับเหตุการณ์ในอดีต สภาพการณ์ปัจจุบัน และการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต

5.2 ค่าความนิยม

กลุ่มธุรกิจจะทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปี โดยใช้วิธีการคิดลดเงินปันผล

5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารต้องประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทำการทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

กลุ่มธุรกิจแสดงที่ดินและอาคารด้วยราคาที่เป็นใหม่ มูลค่ายุติธรรมจากการตีราคาใหม่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด สำหรับที่ดินและใช้วิธีเกณฑ์ราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสม วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดและวิธีพิจารณาจากรายได้สำหรับอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องมีการใช้ข้อสมมติและประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 16

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจะพิจารณาการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงานและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
4,725,740	14,028,124	4,725,740	14,028,124
35,426,876	16,867,591	32,535,424	15,292,494
17,501,253	9,501,254	17,501,253	9,501,254
600,000	585,170	600,791	4,635,171
58,253,869	40,982,139	55,363,208	43,457,043
33,250	34,335	32,353	32,396
(6,423)	(666)	(6,423)	(1,863)
58,280,696	41,015,808	55,389,138	43,487,576
3,189,188	4,377,504	3,175,355	4,361,825
22,114	47,727	20,455	46,019
487,448	269,826	485,090	269,817
3,698,750	4,695,057	3,680,900	4,677,661
51,984	29,653	37,133	29,653
(1,997)	(8,169)	(1,997)	(8,169)
3,748,737	4,716,541	3,716,036	4,699,145
62,029,433	45,732,349	59,105,174	48,186,721



7 トラサロอนุพันธุ์

7.1 トラサロอนุพันธุ์เพื่อค้า

ตราสารอนุพันธุ์เพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์พันบาท	หนี้สินพันบาท		สินทรัพย์พันบาท	หนี้สินพันบาท	
อัตราแลกเปลี่ยน	6,649,780	7,381,612	540,843,313	9,499,415	8,234,996	494,015,757
อัตราดอกเบี้ย	1,370,947	1,098,463	358,942,798	1,013,565	706,859	206,125,057
ตราสารทุน	41,726	22,602	1,819,276	25,035	386,296	3,062,586
ตราสารหนี้	-	-	-	-	-	451,952
รวม	8,062,453	8,502,677	901,605,387	10,538,015	9,328,151	703,655,352

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์พันบาท	หนี้สินพันบาท		สินทรัพย์พันบาท	หนี้สินพันบาท	
อัตราแลกเปลี่ยน	6,649,924	7,382,619	541,170,466	9,499,544	8,234,996	494,061,360
อัตราดอกเบี้ย	1,370,947	1,098,463	358,942,798	1,013,565	706,859	206,125,057
ตราสารทุน	18,092	15,728	619,727	25,886	377,643	2,591,326
ตราสารหนี้	-	-	-	-	-	451,952
รวม	8,038,963	8,496,810	900,732,991	10,538,995	9,319,498	703,229,695

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธุ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ร้อยละ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ร้อยละ
สถาบันการเงิน	81.36	81.90
บุคคลภายนอก	18.64	18.10
รวม	100.00	100.00

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ร้อยละ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ร้อยละ
สถาบันการเงิน	81.42	81.91
บุคคลภายนอก	18.52	18.06
บริษัทย่อย	0.06	0.03
รวม	100.00	100.00

8 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,848,279	993,585
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,617,327	1,321,755
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,567,237	16,387,650
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	2,544	-
รวม	16,035,387	18,702,990

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,848,279	993,585
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	397,828	121,215
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	145,117	2,245,080
รวม	9,391,224	3,359,880

9 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิต

9.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

	งบการเงินรวม	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,036,002	8,761,806
รวม	16,036,002	8,761,806
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	16,036,002	8,761,806

	งบการเงินรวม	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	18,266,260	21,392,318
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	295,739	442,392
รวม	18,561,999	21,834,710
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,221)	(1,811)



เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ

ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ

รวม

รวมเงินลงทุนสุทธิ

งบการเงินรวม			
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566		31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เงินปันผลรับ พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เงินปันผลรับ พันบาท
46,287	4,407	200,016	10,098
101,257	3,123	72,212	11,582
650,427	-	704,424	-
865,597	-	274,523	-
1,663,568	7,530	1,251,175	21,680
36,261,569	7,530	31,847,691	21,680

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

รวม

หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
15,806,942	8,533,243
15,806,942	8,533,243
-	-
15,806,942	8,533,243

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ตราสารหนี้ภาคเอกชน

รวม

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินเฉพาะกิจการ	
มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
18,266,260	21,392,318
295,739	442,392
18,561,999	21,834,710
(1,221)	(1,811)

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ

รวม

รวมเงินลงทุนสุทธิ

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566		31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เงินปันผลรับ พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เงินปันผลรับ พันบาท
7,850	-	10,188	-
255,611	-	235,181	-
263,461	-	245,369	-
34,632,402	-	30,613,322	-

รายละเอียดของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
ที่ถูกตัดรายการระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
กำไรหรือขาดทุน สะสมจากการ ตัดรายการ พันบาท				เหตุผลในการ ตัดรายการ
มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เงินปันผลรับ พันบาท			
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ				ขายตามนโยบายการลงทุน
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	194,914	7,451	78,839	ของคณะกรรมการการลงทุน
รวม	194,914	7,451	78,839	

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
		กำไรหรือขาดทุน สะสมจากการ ตัดรายการ พันบาท		เหตุผลในการ ตัดรายการ
มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เงินปันผลรับ พันบาท			
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	171,253	97	91,605	ขายตามนโยบายการลงทุน ของคณะกรรมการการลงทุน
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	439,122	9,371	195,032	ขายตามนโยบายการลงทุน ของคณะกรรมการการลงทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26	-	5	ขายตามนโยบายการลงทุน ของคณะกรรมการการลงทุน
รวม	610,401	9,468	286,642	

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เงินปันผลรับ พันบาท	กำไรหรือขาดทุน สะสมจากการ ตัดรายการ พันบาท	เหตุผลในการ ตัดรายการ
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ				ขายตามนโยบายการลงทุน
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	-	ของคณะกรรมการการลงทุน
รวม	-	-	-	

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	เงินปันผลรับ พันบาท	กำไรหรือขาดทุน สะสมจากการ ตัดรายการ พันบาท	เหตุผลในการ ตัดรายการ
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	325	-	120	ขายตามนโยบายการลงทุน ของคณะกรรมการการลงทุน
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	26	-	5	ขายตามนโยบายการลงทุน ของคณะกรรมการการลงทุน
รวม	351	-	125	



9.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่กลุ่มธุรกิจถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลแยกตามประเภทธุรกิจมีดังนี้

ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566		31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
	เงินลงทุนคงเหลือ มูลค่ายุติธรรม บาท	สัดส่วน การถือหุ้น ร้อยละ	เงินลงทุนคงเหลือ มูลค่ายุติธรรม บาท	สัดส่วน การถือหุ้น ร้อยละ
ธุรกิจถือหุ้นในบริษัทอื่น	971,522,178	36.13	457,642,033	18.48
ธุรกิจเช่าการเงิน	63,622,845	10.00	63,814,054	10.00

ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566		31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
	เงินลงทุนคงเหลือ มูลค่ายุติธรรม บาท	สัดส่วน การถือหุ้น ร้อยละ	เงินลงทุนคงเหลือ มูลค่ายุติธรรม บาท	สัดส่วน การถือหุ้น ร้อยละ
ธุรกิจเช่าการเงิน	63,622,845	10.00	63,814,054	10.00

9.3 รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(79,555)	(158,681)	(79,555)	(158,681)
ขาดทุน (กำไร) ที่เกิดขึ้นจริงจากการขายตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12,080	3,707	12,080	3,707
	(67,475)	(154,974)	(67,475)	(154,974)

10 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย ดังนี้

			งบการเงินเฉพาะกิจการ					
			31 ธันวาคม พ.ศ. 2566					
			ตามวิธีราคาทุน			สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ	เงินปันผลรับพันบาท	
			ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ราคาทุนพันบาท			ค่าเผื่อการด้อยค่าพันบาท
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล								
จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	ผู้ถือหุ้นสามัญ	7,179,319	-	7,179,319	99.98	946,188	
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 1	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	92,088	-	92,088	99.95	-	
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	-	-	-	99.59	-	
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	553,503	-	553,503	99.97	-	
กองทุนรวมไทยอีสตรัคเจอร์	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	165,528	-	165,528	98.91	-	
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	1,340,428	(571,866)	768,562	95.72	-	
กองทุนรวมแกมมา แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	97,540	-	97,540	94.03	-	
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	ผู้ถือหุ้นสามัญ	206,404	-	206,404	91.34	-	
			9,634,810	(571,866)	9,062,944		946,188	

* ลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อบริษัท ที่ประมวลจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารรับรู้โครงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ เมื่อได้รับบริการจากพนักงานของบริษัทย่อย โดยบันทึกเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย จำนวน 9 ล้านบาท

ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
		ตามวิธีราคาทุน			สัดส่วน การถือหุ้น ร้อยละ	เงินปันผลรับ พันบาท	
		ราคาทุน พันบาท	ค่าเผื่อ การด้อยค่า พันบาท	ยอดสุทธิ พันบาท			
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล							
จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	ผู้ถือหุ้นสามัญ	7,170,621	-	7,170,621	99.98	1,471,848
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 1	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	192,037	-	192,037	99.95	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 2	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	359,849	-	359,849	99.59	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์ 3	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	553,503	-	553,503	99.97	-
กองทุนรวมไทยรีสตรัคเจอร์	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	165,528	-	165,528	98.91	-
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	1,379,702	(569,325)	810,377	95.72	-
กองทุนรวมแกมม่า แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	247,985	-	247,985	94.03	-
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	ผู้ถือหุ้นสามัญ	206,398	-	206,398	91.34	-
			10,275,623	(569,325)	9,706,298		1,471,848

* ลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อบริษัท ที่ประมวลจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)



การชำระบัญชีของกองทุนรวมซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 21/2552 ทน. 22/2552 และ ทน. 23/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน ได้กำหนดอายุของโครงการมีระยะเวลาสิ้นสุดไม่เกินวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2558 จึงส่งผลให้กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 1 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 2 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 3 กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์ริง กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมเกมมาแคปปิตอล ต้องดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามที่กล่าวข้างต้น โดยกองทุนดังกล่าวอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารมีรายการรับชำระจากการจ่ายเฉลี่ยคืนจากกองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 1 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 2 กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมเกมมาแคปปิตอล จำนวนเงินรวม 1,017 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 : 508 ล้านบาท จากกองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 3 กองทุนรวมเกมมาแคปปิตอล และกองทุนบางกอกแคปปิตอล)

11 เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
ราคาทุน	21,894	21,894
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(1,856)	(1,673)
ราคาตามบัญชีสุทธิ	20,038	20,221
ราคาตามบัญชีต้นปีสุทธิ	20,221	21,502
การซื้อเพิ่มขึ้น	5	1,707
การโอนเข้า (ออก)	(3)	(2,690)
ค่าเสื่อมราคา	(185)	(298)
ราคาตามบัญชีปลายปีสุทธิ	20,038	20,221
ราคายุติธรรม	74,810	74,810

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มธุรกิจได้มีการประเมินใหม่ในเดือน สิงหาคม พ.ศ. 2565 โดยผู้ประเมินภายนอกมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนอ้างอิงจากวิธีรายได้ (Income Approach) มูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับ 3 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

จำนวนเงินที่เกี่ยวข้องของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ได้แก่

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
รายได้ค่าเช่า		
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยตรงที่เกิดจาก	2,755	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าสำหรับปี	344	472

12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชี

เงินให้กู้ยืม

ตัวเงิน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ

หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
2,026,485	1,800,718	2,026,485	1,800,718
205,747,007	186,454,861	207,706,937	188,359,577
49,710	49,653	49,710	49,653
189,571,760	188,719,237	189,571,760	188,719,237
603,721	422,867	603,721	422,867
397,998,683	377,447,336	399,958,613	379,352,052
7,494,657	6,392,112	7,278,196	6,198,913
405,493,340	383,839,448	407,236,809	385,550,965
(20,667,719)	(18,968,927)	(20,626,621)	(18,934,467)
384,825,621	364,870,521	386,610,188	366,616,498

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ในประเทศ

เงินบาท

เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

อื่นๆ

ต่างประเทศ

เงินบาท

เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา

อื่นๆ

รวมเงินให้สินเชื่อ

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
384,608,266	367,206,905	386,568,196	369,111,621
5,006,425	3,006,929	5,006,425	3,006,929
177,591	-	177,591	-
1,964,005	1,729,894	1,964,005	1,729,894
6,126,254	5,152,922	6,126,254	5,152,922
116,142	350,686	116,142	350,686
397,998,683	377,447,336	399,958,613	379,352,052



12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้างรับ พันบาท	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้างรับ พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	360,354,478	346,216,692
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	29,544,419	22,757,274
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	14,710,273	13,946,532
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	884,170	918,950
รวม	405,493,340	383,839,448

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้างรับ พันบาท	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้างรับ พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	362,666,745	348,538,817
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	29,544,419	22,757,274
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	14,710,273	13,946,532
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ	315,372	308,342
รวม	407,236,809	385,550,965

12.4 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

กลุ่มธุรกิจมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ โดยรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบียค้างรับ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบียค้างรับ)	13,219,575	13,031,022	12,868,766	12,614,235
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)	2.95	3.16	2.86	3.01

12.5 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	346,216,691	22,757,274	13,946,532	918,951	383,839,448
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	(31,404,836)	11,488,982	19,915,854	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการชำระ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(39,948,928)	(3,265,318)	(7,714,757)	(34,781)	(50,963,784)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ ที่ซื้อหรือได้มา	128,764,756	3,939	1,612	-	128,770,307
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(43,189,037)	(1,376,309)	(5,195,015)	-	(49,760,361)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(84,168)	(64,149)	(6,243,953)	-	(6,392,270)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	360,354,478	29,544,419	14,710,273	884,170	405,493,340

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	287,141,020	17,018,788	10,637,842	855,256	315,652,906
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	(26,537,914)	10,819,855	15,718,059	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการชำระ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(20,624,515)	(2,707,295)	(5,678,031)	63,695	(28,946,146)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ ที่ซื้อหรือได้มา	139,688,517	25,116	15,146	-	139,728,779
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(33,412,877)	(2,313,771)	(2,595,513)	-	(38,322,161)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(37,540)	(85,419)	(4,150,971)	-	(4,273,930)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	346,216,691	22,757,274	13,946,532	918,951	383,839,448



งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566					
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	348,538,816	22,757,274	13,946,533	308,342	385,550,965
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	(31,404,836)	11,488,982	19,915,854	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการชำระ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(39,958,786)	(3,265,318)	(7,714,758)	7,030	(50,931,832)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ ที่ซื้อหรือได้มา	128,764,756	3,939	1,612	-	128,770,307
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(43,189,037)	(1,376,309)	(5,195,015)	-	(49,760,361)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(84,168)	(64,149)	(6,243,953)	-	(6,392,270)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	362,666,745	29,544,419	14,710,273	315,372	407,236,809

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	289,509,004	17,018,788	10,637,842	302,423	317,468,057
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	(26,537,914)	10,819,855	15,718,059	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการชำระ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	(20,670,375)	(2,707,295)	(5,678,030)	5,919	(29,049,781)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ ที่ซื้อหรือได้มา	139,688,518	25,116	15,146	-	139,728,780
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(33,412,877)	(2,313,771)	(2,595,513)	-	(38,322,161)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(37,540)	(85,419)	(4,150,971)	-	(4,273,930)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	348,538,816	22,757,274	13,946,533	308,342	385,550,965

13 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักร และอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ปี ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราลอยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	ภายใน 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	2,560,791	109,531,533	120,383,235	232,475,559
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(42,300,078)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				190,175,481
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(12,277,594)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ				177,897,887

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	ภายใน 1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	2,473,247	104,494,370	123,363,908	230,331,525
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(41,189,421)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				189,142,104
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(10,711,046)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ				178,431,058



14 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566					
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ พันบาท	สำรอง ส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	8,835	-	-	-	-	8,835
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด						
มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,256)	-	-	-	-	(1,256)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	19,800	-	-	-	-	19,800
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(18,959)	-	-	-	-	(18,959)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	8,420	-	-	-	-	8,420
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	8,392,256	3,807,580	5,958,190	56,101	754,800	18,968,927
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	373,757	(3,389,273)	3,015,516	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด						
มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(4,627,447)	5,693,094	5,892,513	15,325	-	6,973,485
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4,257,022	854	855	-	-	4,258,731
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(749,640)	(189,781)	(4,726,619)	-	-	(5,666,040)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(4,266)	(14,373)	(3,093,945)	-	-	(3,112,584)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	-	(754,800)	(754,800)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	7,641,682	5,908,101	7,046,510	71,426	-	20,667,719

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566						
สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ พันบาท	สำรอง ส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท	

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	10,032	-	-	-	-	10,032
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด						
มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(2,452)	-	-	-	-	(2,452)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	19,800	-	-	-	-	19,800
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(18,959)	-	-	-	-	(18,959)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	8,421	-	-	-	-	8,421

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	8,393,414	3,807,580	5,958,190	20,483	754,800	18,934,467
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	373,757	(3,389,273)	3,015,516	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด						
มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(4,627,345)	5,693,094	5,892,513	8,585	-	6,966,847
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4,257,022	854	855	-	-	4,258,731
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(749,640)	(189,781)	(4,726,619)	-	-	(5,666,040)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(4,266)	(14,373)	(3,093,945)	-	-	(3,112,584)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	-	(754,800)	(754,800)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	7,642,942	5,908,101	7,046,510	29,068	-	20,626,621



ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด

มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566						
สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ พันบาท	สำรอง ส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท	
-	-	708,525	-	-	708,525	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	708,525	-	-	708,525	

สินทรัพย์อื่น

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด

มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566						
สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ พันบาท	สำรอง ส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท	
1,641	8,274	53,931	-	-	63,846	
4,519	(7,654)	3,135	-	-	-	
(6,713)	20,474	13,929	-	-	27,690	
6,262	2,378	88,311	-	-	96,951	
(3,457)	(13,576)	(73,653)	-	-	(90,686)	
2,252	9,896	85,653	-	-	97,801	

งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565						
สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ พันบาท	สำรอง ส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท	

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	12,391	-	-	-	-	12,391
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด						
มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,768)	-	-	-	-	(1,768)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	21,748	-	-	-	-	21,748
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(23,536)	-	-	-	-	(23,536)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	8,835	-	-	-	-	8,835

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	8,153,465	2,857,114	4,336,418	26,143	1,132,200	16,505,340
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	1,266,322	(3,581,100)	2,314,778	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด						
มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(5,376,840)	4,952,716	3,729,052	29,959	-	3,334,887
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4,993,775	2,836	3,709	-	-	5,000,320
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(641,521)	(406,761)	(2,277,420)	(1)	-	(3,325,703)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(2,945)	(17,225)	(2,148,347)	-	-	(2,168,517)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	-	(377,400)	(377,400)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	8,392,256	3,807,580	5,958,190	56,101	754,800	18,968,927



งบการเงินเฉพาะกิจการ						
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565						
สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ พันบาท	สำรอง ส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท	

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	15,223	-	-	-	-	15,223
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด						
มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(3,404)	-	-	-	-	(3,404)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	21,749	-	-	-	-	21,749
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(23,536)	-	-	-	-	(23,536)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	10,032	-	-	-	-	10,032

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	8,155,882	2,857,114	4,336,418	19,851	1,132,200	16,501,465
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	1,266,322	(3,581,100)	2,314,778	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด						
มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(5,378,099)	4,952,716	3,729,052	633	-	3,304,302
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	4,993,775	2,836	3,709	-	-	5,000,320
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(641,521)	(406,761)	(2,277,420)	(1)	-	(3,325,703)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(2,945)	(17,225)	(2,148,347)	-	-	(2,168,517)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	-	(377,400)	(377,400)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	8,393,414	3,807,580	5,958,190	20,483	754,800	18,934,467

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด

มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565						
สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ พันบาท	สำรอง ส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท	
	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด	-	-	708,525	-	-	708,525
มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	-	-	708,525	-	-	708,525

สินทรัพย์อื่น

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด

มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565						
สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต เมื่อซื้อหรือ เมื่อเกิดรายการ พันบาท	สำรอง ส่วนเกิน พันบาท	รวม พันบาท	
	1,554	5,390	44,131	-	-	51,075
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น	3,823	(6,386)	2,563	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด	(5,937)	16,311	11,230	-	-	21,604
มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	4,660	1,498	42,865	-	-	49,023
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	(2,459)	(8,539)	(46,858)	-	-	(57,856)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	1,641	8,274	53,931	-	-	63,846



15 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
ทรัพย์สินรอการขาย	9,745,097	8,852,574	10,802,258	9,958,008
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2,504,690)	(3,064,844)	(2,503,567)	(3,064,844)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7,240,407	5,787,730	8,298,691	6,893,164

กลุ่มธุรกิจได้รับทรัพย์สินรอการขายมาจากการโอนชำระหนี้ การประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด และจากการบังคับชำระหนี้

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566		
	อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	7,557,035	1,295,539	8,852,574
เพิ่มขึ้น	1,401,723	7,998,523	9,400,246
จำหน่าย	(208,859)	(8,298,864)	(8,507,723)
ยอดปลายปี	8,749,899	995,198	9,745,097
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2,474,774)	(29,916)	(2,504,690)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,275,125	965,282	7,240,407

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
	อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	6,542,145	478,590	7,020,735
เพิ่มขึ้น	1,551,036	6,457,199	8,008,235
จำหน่าย	(536,146)	(5,640,250)	(6,176,396)
ยอดปลายปี	7,557,035	1,295,539	8,852,574
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(3,015,874)	(48,970)	(3,064,844)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,541,161	1,246,569	5,787,730

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566		
	อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม พันบาท
ยอดต้นปี	8,662,469	1,295,539	9,958,008
เพิ่มขึ้น	1,379,843	7,998,523	9,378,366
จำหน่าย	(235,252)	(8,298,864)	(8,534,116)
ยอดปลายปี	9,807,060	995,198	10,802,258
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2,473,651)	(29,916)	(2,503,567)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7,333,409	965,282	8,298,691

ยอดต้นปี

เพิ่มขึ้น

จำหน่าย

ยอดปลายปี

หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

งบการเงินเฉพาะกิจการ		
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
อสังหาริมทรัพย์ พันบาท	สังหาริมทรัพย์ พันบาท	รวม พันบาท
7,271,128	478,590	7,749,718
2,033,294	6,457,199	8,490,493
(641,953)	(5,640,250)	(6,282,203)
8,662,469	1,295,539	9,958,008
(3,015,874)	(48,970)	(3,064,844)
5,646,595	1,246,569	6,893,164

ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินราคา โดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายในของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีรายละเอียด ดังนี้

อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้

ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน

รวม

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
8,673,656	7,505,123	9,732,886	8,610,557
76,243	51,912	74,174	51,912
8,749,899	7,557,035	9,807,060	8,662,469

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารมีรถยนต์ที่ผู้ค้ำประกันยังมีสิทธิไถ่ถอนได้จำนวน 234 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 : 379 ล้านบาท) และมีอสังหาริมทรัพย์ที่มีสิทธิซื้อคืนจากเจ้าของทรัพย์สินอันเป็นหลักประกันที่เข้าร่วมมาตรการสนับสนุนการรับมือทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ภายใต้พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2564 จำนวน 2,457 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 : 2,211 ล้านบาท)



16 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	งบการเงินรวม								
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566								
	ราคาทุน/ราคาประเมิน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ พันบาท
	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	
ที่ดิน									
ราคาทุนเดิม	557,370	-	-	557,370	-	-	-	-	557,370
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2565)	2,988,753	-	-	2,988,753	-	-	-	-	2,988,753
อาคาร									
ราคาทุนเดิม	2,301,139	123,489	-	2,424,628	-	(94,445)	-	(94,445)	2,330,183
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2565)	430,647	-	-	430,647	-	(19,090)	-	(19,090)	411,557
อุปกรณ์	1,600,414	246,213	(193,703)	1,652,924	(1,216,819)	(156,242)	193,518	(1,179,543)	473,381
เครื่องตกแต่งและ ติดตั้ง	1,083,697	330,904	(43,006)	1,371,595	(648,952)	(167,490)	42,563	(773,879)	597,716
ยานพาหนะ	309,732	16,206	(19,249)	306,689	(202,927)	(39,498)	12,208	(230,217)	76,472
งานระหว่างติดตั้ง	208,954	193,287	(401,185)	1,056	-	-	-	-	1,056
รวม	9,480,706	910,099	(657,143)	9,733,662	(2,068,698)	(476,765)	248,289	(2,297,174)	7,436,488

	งบการเงินรวม										
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565										
	ราคาทุน/ราคาประเมิน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ พันบาท
	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	รายการ ปรับปรุง สำหรับการ เปลี่ยนแปลง นโยบาย บัญชี พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	รายการ ปรับปรุง สำหรับการ เปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชี พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	557,370	-	-	-	557,370	-	-	-	-	-	557,370
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2565)	-	2,988,753	-	-	2,988,753	-	-	-	-	-	2,988,753
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	2,575,138	907,100	(5,242)	(1,175,857)	2,301,139	(1,095,224)	(85,875)	5,242	1,175,857	-	2,301,139
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2565)	-	430,647	-	-	430,647	-	-	-	-	-	430,647
อุปกรณ์	1,471,060	224,076	(94,722)	-	1,600,414	(1,158,681)	(144,641)	86,503	-	(1,216,819)	383,595
เครื่องตกแต่งและ ติดตั้ง	811,733	338,516	(66,552)	-	1,083,697	(624,398)	(88,350)	63,796	-	(648,952)	434,745
ยานพาหนะ	298,173	51,550	(39,991)	-	309,732	(198,342)	(44,304)	39,719	-	(202,927)	106,805
งานระหว่างติดตั้ง	864,058	677,741	(1,332,845)	-	208,954	-	-	-	-	-	208,954
รวม	6,577,532	5,618,383	(1,539,352)	(1,175,857)	9,480,706	(3,076,645)	(363,170)	195,260	1,175,857	(2,068,698)	7,412,008

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566									
ราคาทุน/ราคาประเมิน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ พันบาท
ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท		
ที่ดิน									
ราคาทุนเดิม	94,968	-	-	94,968	-	-	-	-	94,968
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2565)	279,595	-	-	279,595	-	-	-	-	279,595
อาคาร									
ราคาทุนเดิม	9,924	-	-	9,924	-	(505)	-	(505)	9,419
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2565)	74,922	-	-	74,922	-	(4,235)	-	(4,235)	70,687
อุปกรณ์	1,238,444	142,084	(148,627)	1,231,901	(952,509)	(99,555)	148,497	(903,567)	328,334
เครื่องตกแต่งและ ติดตั้ง	874,670	281,551	(38,801)	1,117,420	(564,089)	(127,567)	38,387	(653,269)	464,151
ยานพาหนะ	285,036	16,206	(18,057)	283,185	(178,688)	(39,143)	11,015	(206,816)	76,369
งานระหว่างติดตั้ง	115,868	88,071	(203,650)	289	-	-	-	-	289
รวม	2,973,427	527,912	(409,135)	3,092,204	(1,695,286)	(271,005)	197,899	(1,768,392)	1,323,812

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565									
ราคาทุน/ราคาประเมิน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ สุทธิ พันบาท
ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	รายการ ปรับปรุง สำหรับการ เปลี่ยนแปลง นโยบาย บัญชี พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	รายการ ปรับปรุง สำหรับการ เปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชี พันบาท	
ที่ดิน									
ราคาทุนเดิม	94,968	-	-	-	94,968	-	-	-	-
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2565)	-	279,595	-	-	279,595	-	-	-	-
อาคาร									
ราคาทุนเดิม	47,582	8,587	-	(46,245)	9,924	(45,423)	(822)	-	46,245
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (พ.ศ. 2565)	-	74,922	-	-	74,922	-	-	-	-
อุปกรณ์	1,115,937	173,540	(51,033)	-	1,238,444	(907,799)	(95,363)	50,653	-
เครื่องตกแต่งและ ติดตั้ง	710,526	209,052	(44,908)	-	874,670	(532,488)	(75,002)	43,401	-
ยานพาหนะ	273,478	51,550	(39,992)	-	285,036	(175,190)	(43,217)	39,719	-
งานระหว่างติดตั้ง	128,349	184,736	(197,217)	-	115,868	-	-	-	-
รวม	2,370,840	981,982	(333,150)	(46,245)	2,973,427	(1,660,900)	(214,404)	133,773	46,245

ธนาคารบันทึกส่วนต่างที่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ตามนโยบายบัญชีที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
ข้อที่ 2.12



ในระหว่างปี 2565 ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินราคาที่ดินและอาคารโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามรายการกลุ่มของสินทรัพย์มูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารของกลุ่มธุรกิจจัดอยู่ในระดับ 3 ซึ่งเกณฑ์ที่ใช้ประเมินราคาสินทรัพย์มีดังนี้

ธนาคารใช้วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ (Depreciated Replacement Cost) สำหรับทรัพย์สินซึ่งมีลักษณะเฉพาะเพื่อประกอบธุรกิจธนาคาร ใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Comparison Approach) สำหรับทรัพย์สินซึ่งมีลักษณะทั่วไปอันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบจากทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน และวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income Approach) สำหรับทรัพย์สินที่ก่อให้เกิดรายได้

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประเมินมูลค่าราคาที่ดีที่สุดในส่วนที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ทั่วไปสรุปได้ดังนี้

ผลกระทบต่อราคาที่ดินเมื่ออัตราตามข้อสมมติเพิ่มขึ้น	
ราคาที่ดินต่อตารางวา	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด)
ต้นทุนในการสร้างอาคารต่อตารางเมตร	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น (วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ)
อัตราผลตอบแทน	มูลค่ายุติธรรมลดลง (วิธีพิจารณาจากรายได้)

17 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุกรี และหนี้สินตามสัญญาเช่าสุกรี

งบแสดงฐานะการเงินมีรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
สินทรัพย์สิทธิการใช้		
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	245,726	282,138
ยานพาหนะ	-	-
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	245,726	282,138
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
ส่วนที่หมุนเวียน	140,002	125,783
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	42,006	84,840
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	182,008	210,623
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
สินทรัพย์สิทธิการใช้		
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	1,126,524	1,126,819
ยานพาหนะ	-	-
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	1,126,524	1,126,819
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
ส่วนที่หมุนเวียน	194,317	182,521
ส่วนที่ไม่หมุนเวียน	882,715	876,498
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	1,077,032	1,059,019

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มธุรกิจและธนาคารมีสินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจำนวน 60 ล้านบาท และ 229 ล้านบาท ตามลำดับ (ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มธุรกิจและธนาคารมีสินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจำนวน 74 ล้านบาท และ 392 ล้านบาท ตามลำดับ)

งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีรายการที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้		
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	96,244	112,865
ยานพาหนะ	-	209
รวมค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้	96,244	113,074
ต้นทุนทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า		
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้น	7,194	4,618
(รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์)	6,998	5,082
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ		
(ไม่รวมสัญญาเช่าระยะสั้น)		
(รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์)	761	573
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้		
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	221,776	197,919
ยานพาหนะ	-	-
รวมค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้	221,776	197,919
ต้นทุนทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่า		
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าระยะสั้น	33,857	21,348
(รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์)	6,516	4,604
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ		
(ไม่รวมสัญญาเช่าระยะสั้น)		
(รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์)	146	245

กระแสเงินสดจ่ายออกไปในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ของกลุ่มธุรกิจและธนาคารเป็นจำนวน 101 ล้านบาท และ 242 ล้านบาท ตามลำดับ (ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ของกลุ่มธุรกิจและธนาคารเป็นจำนวน 113 ล้านบาท และ 207 ล้านบาท ตามลำดับ)



18 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิและค่าความนิยม

18.1 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม								
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ พันบาท
	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	
ซอฟต์แวร์	2,855,862	543,719	(13,441)	3,386,140	(1,711,334)	(249,084)	7,527	(1,952,891)	1,433,249
ค่าธรรมเนียม									
ใบอนุญาต	500	-	-	500	(249)	(100)	-	(349)	151
งานระหว่างติดตั้ง	243,542	642,816	(611,958)	274,400	-	-	-	-	274,400
รวม	3,099,904	1,186,535	(625,399)	3,661,040	(1,711,583)	(249,184)	7,527	(1,953,240)	1,707,800

	งบการเงินรวม								
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ พันบาท
	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	
ซอฟต์แวร์	2,557,152	322,869	(24,159)	2,855,862	(1,516,881)	(211,519)	17,066	(1,711,334)	1,144,528
ค่าธรรมเนียม									
ใบอนุญาต	500	-	-	500	(149)	(100)	-	(249)	251
งานระหว่างติดตั้ง	170,952	488,341	(415,751)	243,542	-	-	-	-	243,542
รวม	2,728,604	811,210	(439,910)	3,099,904	(1,517,030)	(211,619)	17,066	(1,711,583)	1,388,321

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ พันบาท
	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	
ซอฟต์แวร์	2,424,620	387,996	(13,440)	2,799,176	(1,380,451)	(198,396)	7,527	(1,571,320)	1,227,856
งานระหว่างติดตั้ง	219,445	459,317	(464,883)	213,879	-	-	-	-	213,879
รวม	2,644,065	847,313	(478,323)	3,013,055	(1,380,451)	(198,396)	7,527	(1,571,320)	1,441,735

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ พันบาท
	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	ยอด ต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอด ปลายปี พันบาท	
ซอฟต์แวร์	2,179,353	258,429	(13,162)	2,424,620	(1,210,534)	(175,988)	6,071	(1,380,451)	1,044,169
งานระหว่างติดตั้ง	156,320	442,667	(379,542)	219,445	-	-	-	-	219,445
รวม	2,335,673	701,096	(392,704)	2,644,065	(1,210,534)	(175,988)	6,071	(1,380,451)	1,263,614

18.2 ค่าความนิยม

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท
ค่าความนิยม	3,066,035	-	-	3,066,035
รวม	3,066,035	-	-	3,066,035

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นปี พันบาท	เพิ่มขึ้น พันบาท	จำหน่าย/ โอนออก พันบาท	ยอดปลายปี พันบาท
ค่าความนิยม	3,066,035	-	-	3,066,035
รวม	3,066,035	-	-	3,066,035

ค่าความนิยมทั้งหมดเกิดจากส่วนงานธุรกิจตลาดทุน ซึ่งเป็นหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด (CGUs)

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดพิจารณาจากการคำนวณโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล (Dividend Discount Model) การคำนวณดังกล่าวใช้ประมาณการเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย โดยอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 10 ปี ซึ่งอ้างอิงจากผลประกอบการในอดีตที่ผ่านมา ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด และการเติบโตของธุรกิจบริษัทย่อยซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าเป็นระยะเวลาที่สะท้อนแผนงานทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ สำหรับเงินปันผลหลังจากปีที่ 10 ใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตของเงินปันผลร้อยละ 4 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 : ร้อยละ 4 ต่อปี) และใช้อัตราคิดลดร้อยละ 12 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 : ร้อยละ 12 ต่อปี)

ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งคำนวณโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล มากกว่ามูลค่าตามบัญชีอยู่ประมาณ 4,280 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 : 5,452 ล้านบาท)

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินลงทุนดังกล่าวเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของส่วนงานธุรกิจตลาดทุน และแนวโน้มเชิงบวกของโมเดลธุรกิจของกลุ่มตลาดทุนในอนาคต

19 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,717,031	1,431,900	1,429,545	1,215,611
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(555,218)	(529,924)	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,161,813	901,976	1,429,545	1,215,611



รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การกำกับดูแลที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2566 พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท
สินทรัพย์ภายใต้การกำกับดูแล				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	305,600	(144,267)	-	161,333
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	115,331	390	118	115,839
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	22,712	1,306	-	24,018
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	613,397	(112,459)	-	500,938
ประมาณการหนี้สิน	208,502	19,978	(2,591)	225,889
รายได้รับล่วงหน้า	189,406	8,417	-	197,823
ขาดทุนจากการปิดกองทุนรวม	251,161	-	-	251,161
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	43,644	10,168	-	53,812
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	9,574	(565)	-	9,009
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	100,613	-	3,950	104,563
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,248	45,853	-	47,101
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์หุ้มนิยม	3,405	(794)	-	2,611
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	73,987	(10,592)	-	63,395
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์	-	127,753	-	127,753
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,488	(671)	-	817
อื่นๆ	21,402	7,148	-	28,550
รวม	1,961,470	(48,335)	1,477	1,914,612
หนี้สินภายใต้การกำกับดูแล				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเพิ่ม	6,664	(303)	-	6,361
ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	50,584	(24,268)	-	26,316
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	12,078	-	(12,078)	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	86,805	(79,458)	-	7,347
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์หุ้มนิยม	-	-	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์	210,951	(187,569)	-	23,382
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์	683,880	(2,283)	-	681,597
อื่นๆ	8,532	(736)	-	7,796
รวม	1,059,494	(294,617)	(12,078)	752,799
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	901,976	246,282	13,555	1,161,813

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2565 พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	236,793	68,807	-	305,600
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	117,449	(1,993)	(125)	115,331
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	23,086	(374)	-	22,712
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	606,144	7,253	-	613,397
ประมาณการหนี้สิน	186,216	22,386	(100)	208,502
รายได้รับล่วงหน้า	181,711	7,695	-	189,406
ขาดทุนจากการปิดกองทุนรวม	251,161	-	-	251,161
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	50,449	(6,805)	-	43,644
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	10,957	(1,383)	-	9,574
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	66,440	-	34,173	100,613
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	17,179	(15,931)	-	1,248
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์หุนยืม	4,274	(869)	-	3,405
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	51,909	22,078	-	73,987
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์	367,158	(367,158)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า อื่นๆ	-	1,488	-	1,488
	16,616	4,786	-	21,402
รวม	2,187,542	(260,020)	33,948	1,961,470

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเพิ่ม	10,110	(3,446)	-	6,664
ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	96,407	(45,823)	-	50,584
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	42,705	-	(30,627)	12,078
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	291,216	(204,411)	-	86,805
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์	-	210,951	-	210,951
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	683,880	683,880
อื่นๆ	13,249	(4,717)	-	8,532
รวม	453,687	(47,446)	653,253	1,059,494
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,733,855	(212,574)	(619,305)	901,976



สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2566 พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	163,895	(144,267)	-	19,628
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	113,864	390	118	114,372
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	22,712	1,306	-	24,018
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	612,969	(112,255)	-	500,714
ประมาณการหนี้สิน	150,226	13,232	(1,684)	161,774
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	9,574	(565)	-	9,009
รายได้รับล่วงหน้า	187,362	8,556	-	195,918
ขาดทุนจากการปิดกองทุนรวม	251,161	-	-	251,161
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	43,644	10,168	-	53,812
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	1,663	1,663
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	47,102	-	47,102
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์ อื่นๆ	-	127,753	-	127,753
รวม	20,359	6,101	-	26,460
รวม	1,575,766	(42,479)	97	1,533,384

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ค่านายหน้าเช่าซื้อจ่ายล่วงหน้า	50,583	(24,268)	-	26,315
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	8,096	-	(8,096)	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,322	(12,322)	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์ กำไรที่ยังไม่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์	210,206	(210,206)	-	-
รวม	70,904	(742)	-	70,162
รวม	8,044	(682)	-	7,362
รวม	360,155	(248,220)	(8,096)	103,839
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,215,611	205,741	8,193	1,429,545

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2565 พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร หรือขาดทุน พันบาท	รายการที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	236,793	(72,898)	-	163,895
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	115,982	(1,993)	(125)	113,864
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	23,086	(374)	-	22,712
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	605,512	7,457	-	612,969
ประมาณการหนี้สิน	133,679	16,547	-	150,226
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	9,823	(249)	-	9,574
รายได้รับล่วงหน้า	179,527	7,835	-	187,362
ขาดทุนจากการปิดกองทุนรวม	251,161	-	-	251,161
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	50,449	(6,805)	-	43,644
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์ อื่นๆ	200,247	(200,247)	-	-
	15,381	4,978	-	20,359
รวม	1,821,640	(245,749)	(125)	1,575,766

หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	96,406	(45,823)	-	50,583
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	39,133	-	(31,037)	8,096
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	81,674	(69,352)	-	12,322
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์	-	210,206	-	210,206
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	70,904	70,904
อื่นๆ	12,708	(4,664)	-	8,044
รวม	229,921	90,367	39,867	360,155
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	1,591,719	(336,116)	(39,992)	1,215,611

กลุ่มธุรกิจได้ใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565



20 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	159,905	104,684	127,865	89,662
รายได้อื่นค้างรับ	577,185	482,416	125,543	187,974
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายการย่อตัดบัญชี	170,342	135,997	85,165	78,392
ภาษีมูลค่าเพิ่มที่จ่ายล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อ*	98,439	92,448	98,439	92,448
ลูกหนี้อื่นสุทธิ*	5,933,749	3,723,979	6,888,682	3,585,379
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์	4,984	629,127	4,984	699,680
เงินมัดจำ	77,443	88,017	125,740	130,839
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	36,240	35,167	-	-
ภาษีซื้อรอใบกำกับภาษี	186,213	439,182	142,716	386,394
อื่น ๆ*	568,983	573,871	188,414	195,841
รวมสินทรัพย์อื่น	7,813,483	6,304,888	7,787,548	5,446,609

* ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 รายการดังกล่าวแสดงด้วยยอดสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนรวม 97.80 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 : จำนวนรวม 63.85 ล้านบาท)

21 เงินรับฝาก

21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	1,124,152	1,928,539	1,552,688	2,358,289
ออมทรัพย์	127,177,453	194,127,586	127,363,670	194,143,084
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	230,523,115	135,303,583	230,523,115	135,303,583
บัตรเงินฝาก	77,792	104,292	77,792	104,292
รวม	358,902,512	331,464,000	359,517,265	331,909,248

21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	347,927,409	1,713,031	349,640,440	327,744,454	2,148,254	329,892,708
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	8,958,637	11,782	8,970,419	1,362,045	1,012	1,363,057
เงินสกุลอื่น	291,653	-	291,653	208,235	-	208,235
รวม	357,177,699	1,724,813	358,902,512	329,314,734	2,149,266	331,464,000

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ในประเทศ พันบาท	ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
เงินบาท	348,542,162	1,713,031	350,255,193	328,189,702	2,148,254	330,337,956
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	8,958,637	11,782	8,970,419	1,362,045	1,012	1,363,057
เงินสกุลอื่น	291,653	-	291,653	208,235	-	208,235
รวม	357,792,452	1,724,813	359,517,265	329,759,982	2,149,266	331,909,248

22 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุกรี (หนี้สิน)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,637,690	1,591,107
ธนาคารพาณิชย์	11,203,398	9,370,759
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,009,657	5,100,475
สถาบันการเงินอื่น	5,473,171	2,384,659
	21,323,916	18,447,000
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,711,165	1,728,120
รวม	23,035,081	20,175,120
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,637,690	1,591,107
ธนาคารพาณิชย์	11,203,398	8,473,744
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,009,657	5,100,475
สถาบันการเงินอื่น	6,569,559	2,607,364
	22,420,304	17,772,690
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,711,165	1,728,120
รวม	24,131,469	19,500,810



23 หนังสือทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	1,332,833	3,556,542	-	-
รวม	1,332,833	3,556,542	-	-

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญา

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ร้อยละ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ร้อยละ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ร้อยละ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ร้อยละ
บุคคลภายนอก	100	100	-	-
รวม	100	100	-	-

หนังสือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ได้แก่ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Autocallable ที่บริษัทได้ออกจำหน่ายซึ่งมีอายุไม่เกิน 270 วัน ปัจจัยอ้างอิงของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Autocallable ได้แก่ หลักทรัพย์อ้างอิงที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ บริษัทจะชำระคืนเงินต้นเมื่อครบกำหนดอายุหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Autocallable เว้นแต่ได้มีเหตุการณ์ไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงก่อนวันครบกำหนด การจ่ายผลตอบแทนขึ้นกับข้อตกลงตามสัญญา โดยบริษัทจะชำระด้วยเงินสด หรือส่งมอบหลักทรัพย์ซึ่งมิใช่หลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทหรือส่งมอบทั้งเงินสดและหลักทรัพย์

24 ตารางหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

				งบการเงินรวม	
สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย* ร้อยละ	ครบกำหนด*		31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	0.48 - 2.75	พ.ศ. 2567 - พ.ศ. 2568	22,864,051	30,695,000
	ยูโร	-	พ.ศ. 2567	2,091,504	7,095,326
	เยน	0.05 - 0.72	พ.ศ. 2567	23,206,987	7,384,885
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.50 - 4.30	พ.ศ. 2571 - พ.ศ. 2574	9,102,000	8,392,000
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	บาท	0.75 - 2.73	พ.ศ. 2567	6,081,429	7,787,021
และอ้างอิงกับราคาของหุ้นราคาของกองทุนหรือดัชนีของหุ้นที่จดทะเบียนในตลาด					
ตัวแลกเงิน	บาท	1.97 - 2.50	พ.ศ. 2567	5,554,008	-
รวม				68,899,979	61,354,232

* สำหรับข้อมูลยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย* ร้อยละ	ครบกำหนด*	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
				31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	0.48 - 2.75	พ.ศ. 2567 - พ.ศ. 2568	22,864,051	30,695,000
	ยูโร	-	พ.ศ. 2567	2,091,504	7,095,326
	เยน	0.05 - 0.72	พ.ศ. 2567	23,206,987	7,384,885
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.50 - 4.30	พ.ศ. 2571 - พ.ศ. 2574	9,102,000	8,392,000
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้ กำหนดให้แสดงด้วย	บาท	0.75 - 2.73	พ.ศ. 2567	3,989,511	5,492,718
มูลค่ายุติธรรม		และอ้างอิงกับราคาของหุ้น ราคาของกองทุนหรือดัชนี ของหุ้นที่จดทะเบียนในตลาด			
ตัวแลกเปลี่ยน	บาท	1.97 - 2.50	พ.ศ. 2567	5,554,008	-
เงินกู้ยืม	บาท	1.95	เมื่อทวงถาม	70,000	660,000
รวม				66,878,061	59,719,929

* สำหรับข้อมูลยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

25 ประมาณการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน ที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	119,180	112,693	119,677	113,203
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	1,130,918	1,039,160	761,126	698,590
อื่นๆ	51,838	55,770	51,838	55,770
รวม	1,301,936	1,207,623	932,641	867,563

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

กลุ่มธุรกิจมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังนี้



	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	1,039,160	930,675	698,590	618,977
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	104,663	102,925	75,407	74,029
ต้นทุนดอกเบี้ย	18,925	16,740	12,993	11,438
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
การวัดมูลค่าใหม่:				
ผล (กำไร) ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
ข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	9,940	-	7,985	-
ผล (กำไร) ขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง				
ข้อสมมติฐานทางการเงิน	(88,187)	-	(52,720)	-
ผล (กำไร) ขาดทุนที่เกิดจากประสบการณ์	65,292	(501)	36,317	-
อื่นๆ:				
โอนย้ายภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานจากบริษัทย่อย	-	-	(8)	(179)
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(18,875)	(10,679)	(17,438)	(5,675)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	1,130,918	1,039,160	761,126	698,590

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
ข้อสมมติฐานทางการเงิน				
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.44 - 4.43	ร้อยละ 0.53 - 3.57	ร้อยละ 2.44 - 4.43	ร้อยละ 0.53 - 3.57
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	ร้อยละ 3.5 - 11.0	ร้อยละ 3.0 - 8.0	ร้อยละ 4.5 - 7.0	ร้อยละ 4.0 - 6.0
อัตราการลาออกของพนักงาน	ร้อยละ 0.0 - 30.0	ร้อยละ 0.0 - 25.0	ร้อยละ 0.0 - 17.0	ร้อยละ 0.0 - 20.0
เกษียณอายุ	55 ปี และ 60 ปี	55 ปี และ 60 ปี	55 ปี และ 60 ปี	55 ปี และ 60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในการผูกพันผลประโยชน์พนักงาน			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
อัตราคิดลด ลดลงร้อยละ 1	111,681	101,029	78,583	70,154
อัตราคิดลด เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(96,221)	(87,475)	(67,695)	(60,697)
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน ลดลงร้อยละ 1	(95,914)	(95,681)	(67,402)	(66,182)
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	109,011	109,157	76,605	75,529
อัตราการลาออกของพนักงาน ลดลงร้อยละ 20	69,695	74,776	52,510	56,079
อัตราการลาออกของพนักงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 20	(59,379)	(62,103)	(44,611)	(46,218)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติ สถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานในการคำนวณหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำกรวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณ (ปี)	12 - 25	10 - 16	16	15
การวิเคราะห์ระยะเวลาคงกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์				
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	59,747	65,843	23,954	46,797
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 2 ปี	112,441	83,823	87,474	39,081
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 2 - 5 ปี	217,120	226,669	144,071	148,051
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระ 5 ปีขึ้นไป	4,024,458	2,736,519	2,814,259	1,916,973

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	111,984	709	-	112,693
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดตั้ง	(100)	100	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(37,389)	616	-	(36,773)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	105,860	22	-	105,882
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(62,403)	(219)	-	(62,622)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	117,952	1,228	-	119,180



ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565
 การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น
 การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า
 ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่
 สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา
 สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต พันบาท	รวม พันบาท	
113,417	1,042	-	114,459	
(6,622)	6,622	-	-	
(79,891)	4,503	-	(75,388)	
129,503	-	-	129,503	
(44,423)	(11,458)	-	(55,881)	
111,984	709	-	112,693	

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566
 การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น
 การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า
 ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่
 สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา
 สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต พันบาท	รวม พันบาท	
112,494	709	-	113,203	
(100)	100	-	-	
(37,402)	616	-	(36,786)	
105,860	22	-	105,882	
(62,403)	(219)	-	(62,622)	
118,449	1,228	-	119,677	

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565
 การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการจัดชั้น
 การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า
 ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่
 สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา
 สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต พันบาท	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต พันบาท	รวม พันบาท	
113,905	1,042	-	114,947	
(6,622)	6,622	-	-	
(79,869)	4,503	-	(75,366)	
129,503	-	-	129,503	
(44,423)	(11,458)	-	(55,881)	
112,494	709	-	113,203	

26 เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้มาริจิ้น
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันรอนาสง
เจ้าหนี้คัสเตอร์ค่างจ่าย
เจ้าหนี้ผ่อนคืนลูกค้า
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์
อื่นๆ
รวม

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
2,020,835	3,081,143	2,020,835	3,081,143
168,195	209,007	168,195	209,007
420,183	817,967	420,183	817,967
7,820	6,911	7,820	6,911
4,984	604,657	4,984	604,657
4,388,915	2,058,401	4,257,917	1,809,524
7,010,932	6,778,086	6,879,934	6,529,209

27 หนี้สินอื่น

โบนัสค่างจ่าย
ค่าใช้จ่ายค่างจ่าย
ค่าธรรมเนียมสินเชื่อบริษัท
รายได้อื่นรับล่วงหน้า
เงินมัดจำและเงินประกัน
เจ้าหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่ม
อื่นๆ
รวมหนี้สินอื่น

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
1,791,600	2,027,617	1,018,000	1,215,251
1,639,599	1,225,834	1,461,238	1,044,257
29,017	50,897	29,017	50,897
941,012	1,076,092	990,527	1,127,489
185,121	121,077	183,013	118,905
239,154	171,436	219,172	141,240
461,914	436,184	415,022	332,059
5,287,417	5,109,137	4,315,989	4,030,098



28 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ

กลุ่มธุรกิจได้มีการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท โดยผ่านการอนุมัติจากการประชุมผู้ถือหุ้น กลุ่มธุรกิจไม่ได้บันทึกต้นทุนสำหรับมูลค่าสิทธิหรือมูลค่าที่แท้จริงของใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญดังกล่าวในงบการเงินนี้

				ณ วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2566				ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			
				ลดลงระหว่างปี							
				จำนวน คงเหลือ หน่วย	ใช้สิทธิ หน่วย	อัตรา การใช้สิทธิ ซื้อหุ้นสามัญ ต่อใบสำคัญ แสดงสิทธิ 1 หน่วย	หุ้นสามัญ ออกเพิ่ม ระหว่างปี หุ้น	ราคาในการ ใช้สิทธิซื้อ หุ้นสามัญ บาท	จำนวน เงิน บาท	จำนวน คงเหลือ หน่วย	
ใบสำคัญ แสดงสิทธิ	จัดสรร ให้แก่	วันที่ออก	วันกำหนด การใช้สิทธิ								
KKP W-5	ผู้ถือหุ้นเดิม	18 พฤษภาคม	17 มีนาคม								
		พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	70,546,511	-	1	-	70	-	70,546,511	
KKP W-6	ผู้ถือหุ้นเดิม	18 พฤษภาคม	17 มีนาคม								
		พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2569	70,546,511	-	1	-	70	-	70,546,511	
รวม				141,093,022	-		-		-	141,093,022	

ที่ประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของธนาคารเมื่อวันที่ 20 เมษายน พ.ศ. 2566 ได้มีมติอนุมัติให้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร ครั้งที่ 5 (KKP W-5) จำนวนไม่เกิน 70,562,592 หน่วย เพื่อจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม โดยใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวมีอายุไม่เกิน 10 เดือน นับจากวันที่ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิครั้งแรก และมีอัตราการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยต่อหุ้นสามัญ 1 หุ้น ที่ราคาใช้สิทธิ 70 บาทต่อหุ้น และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร ครั้งที่ 6 (KKP W-6) จำนวนไม่เกิน 70,562,592 หน่วย เพื่อจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม โดยใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวมีอายุไม่เกิน 2 ปี 10 เดือน นับจากวันที่ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิครั้งแรก และมีอัตราการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยต่อหุ้นสามัญ 1 หุ้น ที่ราคาใช้สิทธิ 70 บาทต่อหุ้น

29 กุณเรือนหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 20 เมษายน พ.ศ. 2566 ผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 2,011,251,840 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 8,467,511,090 บาท เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 10,478,762,930 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 201,125,184 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2566

30 กุณสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารซึ่งเป็นบริษัทมหาชนต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ในระหว่างปี พ.ศ. 2566 ธนาคารได้จัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเป็นจำนวน 196 ล้านบาท ทำให้วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายรวมทั้งสิ้น 1,048 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 : 852 ล้านบาท)

31 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้กำหนดการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ (ร้อยละ)	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)	อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	4.50	2.50	7.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00	2.50	8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50	2.50	11.00

ดังนั้น ธนาคารจึงจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายในให้สอดคล้องกับกระบวนการกำกับดูแลของกิจการแห่งประเทศไทยและมีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าความต้องการเงินกองทุนของกิจการทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกิจการ

กลุ่มธุรกิจและธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เงินกองทุนทั้งสิ้นจำแนกได้ดังนี้

	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,467,511	8,467,511	8,467,511	8,467,511
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,356,233	9,356,233	9,356,233	9,356,233
เงินสำรองตามกฎหมาย	1,047,876	852,337	1,047,876	852,337
กำไรสะสมที่คงเหลือจากการจัดสรร	39,737,668	35,130,515	34,507,234	29,737,886
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	1,959,781	2,008,192	273,054	315,359
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(6,521,773)	(5,909,263)	(5,997,018)	(5,614,005)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	54,047,296	49,905,525	47,654,890	43,115,321
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	9,102,000	8,392,000	9,102,000	8,392,000
สำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	4,321,641	4,001,891	4,190,186	4,017,271
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	13,423,641	12,393,891	13,292,186	12,409,271
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	67,470,937	62,299,416	60,947,076	55,524,592

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้



	อัตราส่วนเงินกองทุน			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ร้อยละ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ร้อยละ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ร้อยละ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.30	13.32	12.30	11.73
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.30	13.32	12.30	11.73
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.61	16.63	15.73	15.11

	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท		31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	
เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม				
เพื่อรองรับการให้สินเชื่อ แก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่	67,470,937	62,299,416	60,947,076	55,524,592
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุน				
ส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.61	16.63	15.73	15.11

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล : <https://ir.kkpfng.com/th/updates/pillar-disclosure>

วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล : ภายในเดือนเมษายน พ.ศ. 2567

ข้อมูล ณ วันที่ : 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 2/2561 โดยเปิดเผยตามช่องทางและวันดังกล่าวข้างต้น

32 เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2564 ในอัตราหุ้นละ 2.95 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท เมื่อวันที่ 23 กันยายน พ.ศ. 2564 จำนวนเงินทั้งสิ้น 635,053,319 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลที่เหลือในอัตราหุ้นละ 2.20 บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2565 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,861,175,489 บาท

เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2565 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 1.75 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 22 กันยายน พ.ศ. 2565 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,481,791,253 บาท

เมื่อวันที่ 20 เมษายน พ.ศ. 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 3.25 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.75 บาท เมื่อวันที่ 22 กันยายน พ.ศ. 2565 จำนวนเงินทั้งสิ้น 1,481,791,253 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลที่เหลือในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2566 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,270,071,973 บาท

เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม พ.ศ. 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2566 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 1.25 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 21 กันยายน พ.ศ. 2566 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,058,423,224 บาท

33 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับผู้ถือหุ้นสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 มีดังนี้

งบการเงินรวม						
ส่วนของบริษัทใหญ่						
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนสำรองอื่น จากการจ่าย โดยใช้หุ้น เป็นเกณฑ์ ปันบาท	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์ ปันบาท	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ วัดมูลค่า เงินลงทุน ในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ปันบาท	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจาก เงินลงทุน ในตราสารทุน ที่กำหนดให้ วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ปันบาท	ภาษีเงินได้ รอการ ตัดบัญชี เกี่ยวกับ องค์ประกอบ ของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ปันบาท	ส่วนต่ำกว่าทุน จากการ เปลี่ยนแปลง สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทย่อย ปันบาท	
ยอดคงเหลือต้นปี						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	-	-	(16,381)	(139,386)	28,557	(158,337)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	3,184,565	(154,974)	117,681	(629,379)	-
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	(277,702)	55,360	-
ยอดคงเหลือปลายปี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	-	3,184,565	(171,355)	(299,407)	(545,462)	(158,337)
ยอดคงเหลือต้นปี						
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	-	3,184,565	(171,355)	(299,407)	(545,462)	(158,337)
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	20,170	-	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(67,475)	64,835	612	-
โอนไปกำไรสะสม	-	(19,084)	-	(44,027)	16,138	-
ยอดคงเหลือปลายปี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	20,170	3,165,481	(238,830)	(278,599)	(528,712)	(158,337)



งบการเงินเฉพาะกิจการ					
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนสำรองอื่น จากการจ่าย โดยใช้หุ้น เป็นเกณฑ์ ปันบาท	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์ ปันบาท	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุน จากการวัดมูลค่า เงินลงทุน ในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ปันบาท	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุน จากเงินลงทุน ในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัด มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ปันบาท	ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชี เกี่ยวกับองค์ประกอบ ของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ปันบาท	
ยอดคงเหลือต้นปี					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	-	-	(16,381)	213,233	(39,370)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	354,517	(154,974)	540	(40,017)
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	(126)	25
ยอดคงเหลือปลายปี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	-	354,517	(171,355)	213,647	(79,362)
ยอดคงเหลือต้นปี					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566	-	354,517	(171,355)	213,647	(79,362)
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	20,170	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(4,235)	(67,475)	18,092	9,877
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	847
ยอดคงเหลือปลายปี					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566	20,170	350,282	(238,830)	231,739	(68,638)

34 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มธุรกิจและกิจการมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลที่นำไปค้ำประกันการทำธุรกรรม การขายโดยมีสัญญาซื้อคืน หลักทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 3,824.63 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 : 4,157.27 ล้านบาท)

35 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม พ.ศ. 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจ บริการโอนเงินด้วยวิธีการอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารไม่มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว (31 ธันวาคม พ.ศ. 2565:ไม่มี)

36 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
อาวัลตั๋วเงิน	373,615	504,556	373,615	504,556
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	19,306,606	13,216,089	19,806,606	13,905,119
การค้ำประกันอื่นๆ	13,971,435	11,698,061	13,971,435	11,698,061
รวม	33,651,656	25,418,706	34,151,656	26,107,736

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 กลุ่มธุรกิจมีภาระผูกพัน เนื่องจากได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ และสัญญาการก่อสร้างอาคารสำนักงาน โดยมีมูลค่าคงเหลือที่จะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกเป็นจำนวนเงินประมาณ 43.34 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 : 289.82 ล้านบาท)

37 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ พ.ศ. 2565 คำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันหุ้น	พ.ศ. 2565 พันหุ้น	พ.ศ. 2566 บาท	พ.ศ. 2565 บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	5,443,403	7,602,096	846,751	846,751	6.43	8.98

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันหุ้น	พ.ศ. 2565 พันหุ้น	พ.ศ. 2566 บาท	พ.ศ. 2565 บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	4,943,894	8,169,408	846,751	846,751	5.84	9.65

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารไม่มีหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด เนื่องจากราคาใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิมีราคาสูงกว่าราคาตลาดถัวเฉลี่ยของหุ้นสามัญในระหว่างปี



38 ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของสินทรัพย์

38.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจมีเงินลงทุนกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
ประเภทของเงินลงทุน	จำนวนราย	ราคาทุน ล้านบาท	ราคาตลาด ล้านบาท	ค่าเพื่อการลดราคา ล้านบาท
บริษัทที่มีปัญหาผิวน้ำดำระดองเบียร์	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1	0.04	-
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าขายถูกเพิกถอนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	หุ้นสามัญ	1	5.42	7.85
	2	5.46	7.85	0.04

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
ประเภทของเงินลงทุน	จำนวนราย	ราคาทุน ล้านบาท	ราคาตลาด ล้านบาท	ค่าเพื่อการลดราคา ล้านบาท
บริษัทที่มีปัญหาผิวน้ำดำระดองเบียร์	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1	0.04	-
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าขายถูกเพิกถอนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	หุ้นสามัญ	1	5.42	10.19
	2	5.46	10.19	0.04

38.2 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ

กลุ่มธุรกิจมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
จำนวนราย	มูลหนี้ พันบาท	หลักประกัน พันบาท	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท	
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิวน้ำดำระดองเบียร์	594	7,246,901	8,554,082	2,774,898
	594	7,246,901	8,554,082	2,774,898

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
	จำนวนราย	มูลหนี้ พันบาท	หลักประกัน พันบาท	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิวน้ำดำระดองเบียร์	826	7,367,097	10,347,698	2,370,754
	826	7,367,097	10,347,698	2,370,754

บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			
จำนวนราย	มูลหนี้ พันบาท	หลักประกัน พันบาท	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
572	6,703,054	7,129,023	2,735,021
572	6,703,054	7,129,023	2,735,021

บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการ			
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			
จำนวนราย	มูลหนี้ พันบาท	หลักประกัน พันบาท	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท
803	6,778,660	8,566,080	2,336,481
803	6,778,660	8,566,080	2,336,481

39 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคล ซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน พ.ศ. 2553 กำหนดให้ธนาคารต้องเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจการเงิน และนโยบายบริหารความเสี่ยง ที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยธนาคารมีนโยบายที่สำคัญดังนี้

นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจการเงิน

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดรวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการ เช่นเดียวกับการธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน

นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารงานและการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการธนาคารจึงกำหนดให้คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยงของธนาคารทำหน้าที่สนับสนุนทั้งการนำนโยบายไปใช้งาน รวมถึงควบคุม ติดตาม และดูแลตรวจสอบ ให้องค์กรงานทั้งด้านธุรกิจและด้านสนับสนุนมีการปฏิบัติตามนโยบาย นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารจะต้องได้รับทราบ ถึงความเสี่ยงสำคัญของกลุ่มธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ



นอกจากนั้น คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่ประเมินความเสี่ยงภายใต้ นโยบายที่กำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ หรือรายงานทันทีในกรณีที่ มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงสำคัญหรือเกิดเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

รายการต่อไปนี้เป็นรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

39.1 รายได้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผล				
บริษัทย่อย				
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	949	1,474
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	22	65
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	131	104
	-	-	1,102	1,643
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	56	53
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด	-	-	20	29
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2	-	-	1	1
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3	-	-	2	2
กองทุนรวมไทยอีสต์รีคอปเวอร์	-	-	5	5
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	5	5
กองทุนรวมแอมม่า แคปปิตอล	-	-	6	6
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	10	9	-	-
	10	9	95	101
รายได้จากการดำเนินงาน				
บริษัทย่อย				
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	5	22
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	24	115
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด	-	-	10	8
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพีไทม์ จำกัด	-	-	17	4
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	2	-
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	1	-
กองทุนรวมแอมม่า แคปปิตอล	-	-	-	21
	-	-	59	170



39.2 ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย

บริษัทย่อย

บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

-

-

3

2

บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

-

-

117

108

บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด

-

-

2

-

บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด

-

-

25

17

กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ

ควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ

81

24

81

24

81

24

228

151

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

บริษัทย่อย

บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

-

-

350

363

บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด

-

-

310

229

บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด

-

-

-

(1)

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

13

73

13

73

13

73

673

664

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2566 ล้านบาท	พ.ศ. 2565 ล้านบาท



39.3 ยอดค้างชำระ

เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน/ เงินให้สินเชื่อ

บริษัทย่อย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ล้านบาท
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	-	4,050
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี โดม จำกัด	-	-	1	15
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	2,315	2,326
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(1)	(2)
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	1,662	41	1,662	41
	1,662	41	3,977	6,430

ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

บริษัทย่อย

บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	(2)	(2)
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	-	3
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	-	(1)
กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ				
ควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	1	-	1	-
	1	-	(1)	-

ลูกหนี้อื่น

บริษัทย่อย

บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	3	4
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	145	212
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด	-	-	4	4
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี โดม จำกัด	-	-	1	1
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	1	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 1	-	-	100	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2	-	-	727	-
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	38	-
กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล	-	-	150	-
	-	-	1,169	221

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

บริษัทย่อย

บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	6	13
	-	-	6	13

สินทรัพย์อื่น

บริษัทย่อย

บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	85	-
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	847	895
	-	-	932	895

เงินรับฝาก

บริษัทย่อย

บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	15	23
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	428	204
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด	-	-	25	19
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด	-	-	144	123
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	-	-	126	121
กองทุนรวมเกมม่า แคปปิตอล	-	-	288	286
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	186	15

กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ

ควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ	5,596	4,886	5,596	4,886
	5,596	4,886	6,808	5,677

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

บริษัทย่อย

บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	-	70	660
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	500	-

กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ

ควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ				
และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	13	4	13	4
	13	4	583	664

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

กรรมการและผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจ

ควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ				
และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	16	7	16	7
	16	7	16	7

หนี้สินตราสารอนุพันธ์

บริษัทย่อย

บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	4	1
	-	-	4	1

หนี้สินอื่น

บริษัทย่อย

บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	-	-	359	298
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด	-	-	1	-
บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด	-	-	814	877

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	-	1	-	1
	-	1	1,174	1,176



ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 บริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้นำหุ้นสามัญของบริษัทแห่งหนึ่งที่ถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ใช้วางแผนประกัน โดยเงินลงทุนดังกล่าวถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 เงินลงทุนมีมูลค่าเท่ากับ 383 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 : 458 ล้านบาท)

เงินลงทุนที่วางแผนประกัน คือ หลักทรัพย์ที่บริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนอนุญาตให้บริษัทที่ลงทุนนำไปวางกับธนาคารเพื่อใช้เป็นหลักประกันในธุรกรรมการกู้ยืมเงิน

ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ธนาคารได้มีการขายทรัพย์สินให้กรรมการของธนาคาร ในราคา 2 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 : 6 ล้านบาท)

39.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	409,992	369,973	299,256	267,334
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	13,039	13,564	5,953	6,636
ผลประโยชน์ที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1,363	-	665	-
รวม	424,394	383,537	305,874	273,970

40 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

กลุ่มธุรกิจไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่บำเหน็จกรรมการเงินเดือน และโบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร รวมถึงการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

41 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

เมื่อวันที่ 20 เมษายน พ.ศ. 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2566 ได้มีมติอนุมัติการออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารจำนวนไม่เกิน 60,000,000 หน่วย ให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือ พนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP ESOP Warrants”) โดยไม่คิดมูลค่า ทั้งนี้ใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP ESOP Warrants มีอายุ 4 ปี นับจากวันที่ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ และมีอัตราการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยต่อหุ้นสามัญ 1 หุ้น ที่ราคาการใช้สิทธิ 72 บาทต่อหุ้น ธนาคารได้ให้สิทธิดังกล่าวแก่กรรมการและพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2566 โดยมีระยะเวลาและสัดส่วนการใช้สิทธิ ดังนี้

การใช้สิทธิครั้งที่ 1 : 30 มิถุนายน พ.ศ. 2568 (ใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 30 ของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับจัดสรรทั้งหมด)
การใช้สิทธิครั้งที่ 2 : 30 มิถุนายน พ.ศ. 2569 (ใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 60 ของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับจัดสรรทั้งหมด)
การใช้สิทธิครั้งที่ 3 : 30 มิถุนายน พ.ศ. 2570 (ใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 100 ของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับจัดสรรทั้งหมด)

ในกรณีที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ KKP ESOP Warrants ไม่ใช้สิทธิในแต่ละครั้ง หรือใช้สิทธิไม่ครบตามจำนวนที่สามารถใช้สิทธิได้ สามารถนำสิทธิดังกล่าวไปรวมใช้สิทธิในครั้งถัดๆ ไปได้ จนสิ้นสุดระยะเวลาการใช้สิทธิ

การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิโครงการ KKP ESOP Warrants ถูกคำนวณโดยแบบจำลอง Binomial model และ Black-Scholes Valuation model

ข้อมูลเกี่ยวกับวิธีการวัดมูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิโครงการ KKP ESOP Warrants แสดงได้ดังนี้

มูลค่ายุติธรรมถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของสิทธิการซื้อหุ้นที่ให้สิทธิระหว่างปี	3.0285 บาท
ราคาหุ้น ณ วันที่ให้สิทธิ	59.75 บาท
ราคาใช้สิทธิ	72.00 บาท
ความผันผวนของหุ้นที่คาดหวัง (ร้อยละ)	20.00
เงินปันผลที่คาดหวัง (ร้อยละ)	5.00
อัตราดอกเบี้ยปลอดความเสี่ยง (ร้อยละ)	2.04
วันหมดอายุการใช้สิทธิ	30 มิถุนายน พ.ศ. 2570

ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากรายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 มีจำนวน 20 ล้านบาท สำหรับงบการเงินรวม และจำนวน 11 ล้านบาทสำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ

การเปลี่ยนแปลงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ของจำนวนหน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิของโครงการ KKP ESOP Warrants ที่ออกและจัดสรรแล้วมีรายละเอียดดังนี้

ณ วันที่ 1 มกราคม

สิทธิซื้อหุ้นที่มีการให้สิทธิ	-
สิทธิซื้อหุ้นที่ถูกริบ	59,174,200
สิทธิซื้อหุ้นที่มีการใช้สิทธิ	(1,092,000)
สิทธิซื้อหุ้นที่หมดอายุ	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2566

จำนวนสิทธิ

58,082,200

การเปลี่ยนแปลงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ของสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ของโครงการ KKP ESOP Warrants มีรายละเอียดดังนี้

ณ วันที่ 1 มกราคม

เพิ่มขึ้น	-
ใช้สิทธิระหว่างปี	20,170
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	-

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

พ.ศ. 2566

(พันบาท)

20,170

20,170



42 ส่วนงานดำเนินงาน

กลุ่มธุรกิจได้เปิดเผยข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ตามเกณฑ์ที่เสนอให้แก่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อใช้ในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดังกล่าว โดยธนาคารกำหนดส่วนงานที่รายงานตามโครงสร้างองค์กรใหม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร และตามลักษณะการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างกันในสาระสำคัญตามส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งได้แก่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดซึ่งรวมถึงบริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด แต่ไม่รวมส่วนงานบริหารหนี้
- ธุรกิจตลาดทุน ประกอบด้วย บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี โดม จำกัด
- ส่วนงานบริหารหนี้

การประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย โดยมีการปรับบางประการให้สอดคล้องกับเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติในการจัดทำบัญชีเพื่อการจัดการภายในของส่วนงานดำเนินงาน โดยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามแต่ละส่วนงานดังกล่าวจะเป็นจำนวนเงินหลังการปันส่วนค่าใช้จ่ายส่วนกลาง และรายได้ระหว่างส่วนงาน ซึ่งการทำธุรกรรมระหว่างส่วนงานรายได้ระหว่างส่วนงานถูกตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

42.1 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			
	ธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจ ตลาดทุน ล้านบาท	บริหารหนี้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
รายได้จากลูกค้าภายนอก				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,486	138	670	22,294
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,432	3,041	3	5,476
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	(419)	1,413	(1)	993
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	23,499	4,592	672	28,763
รายได้ระหว่างส่วนงาน	1,223	473	-	1,696
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	637	162	17	816
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	12,021	3,045	12	15,078
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	12,658	3,207	29	15,894
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต (กลับรายการ)	6,015	-	67	6,082
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,826	1,385	576	6,787
ภาษีเงินได้	1,024	307	-	1,331
กำไรสุทธิ	3,802	1,078	576	5,456

รายได้จากลูกค้าภายนอก

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รวมรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้ระหว่างส่วนงาน

ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

ค่าใช้จ่ายอื่นๆ

รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต (กลับรายการ)

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้

กำไรสุทธิ

งบการเงินรวม			
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			
ธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจ ตลาดทุน ล้านบาท	บริหารหนี้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
18,980	(69)	170	19,081
2,698	3,467	-	6,165
1,048	1,238	6	2,292
22,726	4,636	176	27,538
1,805	474	-	2,279
500	126	7	633
8,746	3,560	74	12,380
9,246	3,686	81	13,013
4,945	-	91	5,036
8,535	950	4	9,489
1,679	194	-	1,873
6,856	756	4	7,616

รายได้จำแนกตามจังหวะเวลาการรับรู้รายได้ แบ่งตามประเภทธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังนี้

เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น (point in time)

ตลอดช่วงเวลาที่ยังปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ (over time)

งบการเงินรวม			
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			
ธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจ ตลาดทุน ล้านบาท	บริหารหนี้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
2,227	2,286	-	4,513
351	1,517	-	1,868

เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น (point in time)

ตลอดช่วงเวลาที่ยังปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ (over time)

งบการเงินรวม			
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			
ธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจ ตลาดทุน ล้านบาท	บริหารหนี้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
3,248	3,228	6	6,482
353	1,077	-	1,430

สินทรัพย์รวมจำแนกตามธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

ธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์ ล้านบาท	ธุรกิจ ตลาดทุน ล้านบาท	บริหารหนี้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
521,965	21,174	2,188	545,327
474,770	30,018	2,849	507,637



42.2 กระทบยอดรายการข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

กระทบยอดระหว่างผลรวมของรายได้ทุกส่วนงานที่รายงานกับรายได้รวมและกระทบยอดระหว่างผลรวมของกำไรของทุกส่วนงานและกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2565 ล้านบาท	พ.ศ. 2564 ล้านบาท
รายได้		
ผลรวมของรายได้ของทุกส่วนงานที่รายงาน	30,459	29,817
รายการตัดบัญชีรายได้ระหว่างส่วนงาน	(1,696)	(2,279)
รายได้รวม	28,763	27,538
กำไร		
ผลรวมของกำไรของทุกส่วนงานที่รายงาน	6,787	9,489
รายการตัดบัญชีกำไรระหว่างส่วนงาน	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,787	9,489

ผลรวมของสินทรัพย์ของทุกส่วนงานที่รายงานกับสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ล้านบาท
สินทรัพย์		
ผลรวมของสินทรัพย์ของทุกส่วนงานที่รายงาน	545,327	507,637
รายการตัดบัญชีสินทรัพย์ระหว่างส่วนงาน	-	-
สินทรัพย์รวม	545,327	507,637

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 กลุ่มธุรกิจไม่มีรายได้จากการทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลภายนอกภายใต้รายการหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทยเพียงแห่งเดียว กลุ่มธุรกิจไม่มีการเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินของสินทรัพย์รวมหรือหนี้สินรวมอย่างมีสาระสำคัญจากการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของปีก่อน



43 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

43.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์รวม	526,105,534	19,221,483	545,327,017	491,715,481	15,921,536	507,637,017
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	58,280,696	3,748,737	62,029,433	41,015,809	4,716,541	45,732,350
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,032,843	2,544	16,035,387	18,702,990	-	18,702,990
เงินลงทุนสุทธิ	35,294,714	966,855	36,261,569	31,500,956	346,735	31,847,691
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	371,653,475	13,172,146	384,825,621	354,878,008	9,992,513	364,870,521
เงินรับฝาก	358,902,512	-	358,902,512	331,464,000	-	331,464,000
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	21,323,916	1,711,165	23,035,081	18,447,000	1,728,120	20,175,120
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	68,899,979	-	68,899,979	61,354,232	-	61,354,232

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์รวม	512,469,257	17,160,933	529,630,190	472,197,981	15,047,776	487,245,757
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	55,389,138	3,716,036	59,105,174	43,487,576	4,699,145	48,186,721
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,391,224	-	9,391,224	3,359,880	-	3,359,880
เงินลงทุนสุทธิ	34,632,402	-	34,632,402	30,613,322	-	30,613,322
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	373,438,042	13,172,146	386,610,188	356,623,985	9,992,513	366,616,498
เงินรับฝาก	359,517,265	-	359,517,265	331,909,248	-	331,909,248
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	22,420,304	1,711,165	24,131,469	17,772,690	1,728,120	19,500,810
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	66,878,061	-	66,878,061	59,719,929	-	59,719,929



43.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	29,550,193	1,167,249	30,717,442	23,008,385	662,131	23,670,516
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,423,282	334	8,423,616	4,587,583	1,584	4,589,167
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	21,126,911	1,166,915	22,293,826	18,420,802	660,547	19,081,349
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	4,503,607	972,873	5,476,480	5,029,229	1,136,230	6,165,459
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	613,610	378,864	992,474	804,350	1,487,533	2,291,883
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	15,892,515	1,720	15,894,235	13,011,320	1,331	13,012,651
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นและภาษีเงินได้	10,351,613	2,516,932	12,868,545	11,243,061	3,282,979	14,526,040

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566			สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		
	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท	ธุรกรรม ในประเทศ พันบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ พันบาท	รวม พันบาท
รายได้ดอกเบี้ย	28,870,988	1,068,310	29,939,298	22,963,813	644,258	23,608,071
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,488,358	334	8,488,692	4,638,387	1,568	4,637,955
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,382,630	1,067,976	21,450,606	18,327,426	642,690	18,970,116
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	2,469,225	-	2,469,225	2,722,797	-	2,722,797
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,120,329	303,951	1,424,280	1,644,441	1,438,418	3,082,859
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	13,327,120	-	13,327,120	9,941,024	-	9,941,024
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นและภาษีเงินได้	10,645,064	1,371,927	12,016,991	12,753,640	2,081,108	14,834,748

44 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,280,867	603,776	1,167,035	638,842
เงินลงทุนในตราสารหนี้	937,259	456,184	833,655	411,818
เงินให้สินเชื่อ	12,941,572	8,969,753	13,075,413	9,075,966
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	14,759,980	13,423,108	14,759,981	13,423,108
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำหนด	703,886	179,523	23,164	25,432
อื่นๆ	93,878	38,172	80,050	32,905
รวมรายได้ดอกเบี้ย	30,717,442	23,670,516	29,939,298	23,608,071

45 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
เงินรับฝาก	5,003,826	2,878,280	5,004,181	2,878,539
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	439,516	190,212	435,169	183,505
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา				
ระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,772,465	820,183	1,772,465	820,183
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	707,187	266,728	707,187	266,728
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	319,785	298,170	319,785	298,170
- อื่นๆ	77,238	51,197	38,742	4,487
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	23,681	14,604	132,781	119,536
อื่นๆ	79,918	69,793	78,382	66,807
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,423,616	4,589,167	8,488,692	4,637,955



46 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	1,538,462	2,160,967	-	-
- ค่านายหน้าประกัน	1,223,258	1,437,785	1,223,258	1,437,785
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	146,058	138,711	146,058	138,711
- อื่นๆ	3,551,950	3,445,859	1,399,859	1,407,937
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,459,728	7,183,322	2,769,175	2,984,433
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์	569,037	652,698	-	-
- อื่นๆ	414,211	365,165	299,950	261,636
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	983,248	1,017,863	299,950	261,636
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,476,480	6,165,459	2,469,225	2,722,797

47 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศ	1,161,084	342,457	1,167,709	319,158
- ตราสารหนี้	173,871	3,723	89,814	(62,052)
- ตราสารทุน	(2,748,845)	2,914,140	(25,426)	771,360
- ตราสารอนุพันธ์	1,282,906	(2,387,912)	(1,437,099)	(585,142)
รวม	(130,984)	872,408	(205,002)	443,324
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ				
- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	87,709	(2,158)	-	-
- กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการตัดรายการ รวมถึงดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย	483,922	(39,304)	-	-
รวม	571,631	(41,462)	-	-
รวมทั้งสิ้น	440,647	830,946	(205,002)	443,324

48 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(12,080)	(3,707)	355,049	(3,707)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	1,376	20,647
รวม	(12,080)	(3,707)	356,425	16,940
โอนกลับ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(2,541)	10,587
รวม	-	-	(2,541)	10,587
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(12,080)	(3,707)	353,884	27,527

กิจการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อย เนื่องจากมูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่ายุติธรรม

49 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
รายได้ค่าเบี่ยงปรับ	161,931	152,222	161,931	152,222
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินถาวร	3,325	19,378	2,942	18,594
รายได้อื่น	58,908	786,373	118,001	837,463
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	224,164	957,973	282,874	1,008,279

50 ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถอีโคกราย	463,143	314,821	463,143	314,821
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์รอการขาย	55,888	59,230	55,889	59,230
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	193,110	171,102	178,188	159,383
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	221,804	195,081	155,102	149,932
ค่าธรรมเนียมจ่ายของกองทุน	6,928	6,390	-	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	255,097	218,711	204,309	183,080
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,358,143	1,844,801	1,196,908	996,363
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	2,554,113	2,810,136	2,253,539	1,862,809



51 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(415)	(3,556)	(1,611)	(5,191)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,068,382	5,061,196	6,061,951	5,031,605
ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาใหม่	8,046	(20,287)	8,046	(20,287)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(590)	624	(590)	624
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	6,487	(1,766)	6,474	(1,744)
รวม	6,081,910	5,036,211	6,074,270	5,005,007

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 มูลค่าหนี้สูญได้รับคืนเป็นจำนวนเงิน 1,458 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 : 1,248 ล้านบาท)

52 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
ภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน	1,573,054	1,645,050	1,200,820	1,307,926
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดก่อน	3,914	15,765	3,748	16,291
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(246,282)	212,574	(205,741)	336,116
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,330,686	1,873,389	998,827	1,660,333

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
กำไรก่อนภาษีเงินได้	6,786,635	9,489,829
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20	1,357,327	1,897,966
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน	3,914	15,765
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(199,426)	(190,205)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	169,182	149,869
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดก่อน	(311)	(6)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,330,686	1,873,389

กำไรก่อนภาษีเงินได้

จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20

รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน

รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี

ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี

รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

งบการเงินเฉพาะกิจการ	
พ.ศ. 2566 พันบาท	พ.ศ. 2565 พันบาท
5,942,721	9,829,741
1,188,544	1,965,948
3,748	16,291
(329,290)	(456,825)
135,825	134,919
998,827	1,660,333

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 เป็นร้อยละ 19.61 และร้อยละ 16.81 ตามลำดับ (พ.ศ. 2565 : ร้อยละ 19.74 และร้อยละ 16.89 ตามลำดับ)

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเปลี่ยนแปลงจากรายการเงินปันผลรับ

53 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 มีดังนี้

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้

วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
จำนวน ก่อนภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท	จำนวน ก่อนภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท
(67,475)	13,495	(53,980)	(154,974)	30,995	(123,979)
-	-	-	3,419,400	(683,880)	2,735,520
64,837	(12,883)	51,954	117,708	(23,467)	94,241
12,955	(2,591)	10,364	501	(100)	401
10,317	(1,979)	8,338	3,382,635	(676,452)	2,706,183

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้

วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
พ.ศ. 2566			พ.ศ. 2565		
จำนวน ก่อนภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท	จำนวน ก่อนภาษี พันบาท	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท
(67,475)	13,495	(53,980)	(154,974)	30,995	(123,979)
-	-	-	354,517	(70,904)	283,613
18,092	(3,618)	14,474	540	(108)	432
8,418	(1,684)	6,734	-	-	-
(40,965)	8,193	(32,772)	200,083	(40,017)	160,066



54 เครื่องมือทางการเงิน

วิธีการวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

นโยบายการบัญชีในหมายเหตุข้อที่ 2 อธิบายความแตกต่างระหว่างการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน และอธิบายการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายรวมถึงกำไรและขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรม ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินโดยแบ่งตามประเภทในงบแสดงฐานะการเงิน

งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566						
วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จ พันบาท	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จ พันบาท	ตราสารทุน ที่กำหนดให้	ต้นทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,381,596	1,381,596
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	62,029,433	62,029,433
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,035,387	-	-	-	-	16,035,387
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8,062,453	-	-	-	-	8,062,453
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	18,561,999	1,663,568	16,036,002	36,261,569
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	384,825,621	384,825,621
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	1,954,980	1,954,980
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	684	-	-	-	5,528,285	5,528,969
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	24,098,524	-	18,561,999	1,663,568	471,755,917	516,080,008
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	358,902,512	358,902,512
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	23,035,081	23,035,081
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	483,354	483,354
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,332,833	-	-	-	1,332,833
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,502,677	-	-	-	-	8,502,677
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	68,899,979	68,899,979
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	182,008	182,008
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	151,102	151,102
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,778,468	-	-	-	5,115,964	6,894,432
รวมหนี้สินทางการเงิน	10,281,145	1,332,833	-	-	456,770,000	468,383,978

สินทรัพย์ทางการเงิน

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จ พันบาท	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จ พันบาท	ตราสารทุน ที่กำหนดให้ ตัดจำหน่าย พันบาท	รวม พันบาท
เงินสด	-	-	-	-	1,000,242	1,000,242
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	45,732,349	45,732,349
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	18,702,990	-	-	-	-	18,702,990
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,538,015	-	-	-	-	10,538,015
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	21,834,710	1,251,175	8,761,806	31,847,691
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	364,870,521	364,870,521
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	1,275,894	1,275,894
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	930	-	-	-	7,975,145	7,976,075
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	29,241,935	-	21,834,710	1,251,175	429,615,957	481,943,777

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	-	-	-	-	331,464,000	331,464,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	20,175,120	20,175,120
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	339,834	339,834
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	3,556,542	-	-	-	3,556,542
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,328,151	-	-	-	-	9,328,151
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	61,354,232	61,354,232
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	210,623	210,623
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	-	-	-	-	164,038	164,038
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,794,806	-	-	-	5,384,948	8,179,754
รวมหนี้สินทางการเงิน	12,122,957	3,556,542	-	-	419,092,795	434,772,294



งบการเงินเฉพาะกิจการ						
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566						
	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จ พันบาท	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จ พันบาท	ตราสารทุน ที่กำหนดให้ ตัดจำหน่าย พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,381,440	1,381,440
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	59,105,174	59,105,174
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,391,224	-	-	-	-	9,391,224
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8,038,963	-	-	-	-	8,038,963
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	18,561,999	263,461	15,806,942	34,632,402
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	386,610,188	386,610,188
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	17,430,187	-	18,561,999	263,461	462,903,744	499,159,391
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	359,517,265	359,517,265
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	24,131,469	24,131,469
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	483,354	483,354
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,496,810	-	-	-	-	8,496,810
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	66,878,061	66,878,061
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	1,077,032	1,077,032
รวมหนี้สินทางการเงิน	8,496,810	-	-	-	452,087,181	460,583,991

สินทรัพย์ทางการเงิน

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	กำหนดให้ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน พันบาท	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จ พันบาท	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน เบ็ดเสร็จ พันบาท	ต้นทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	รวม พันบาท
เงินสด	-	-	-	-	1,000,086	1,000,086
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	48,186,721	48,186,721
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,359,880	-	-	-	-	3,359,880
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,538,995	-	-	-	-	10,538,995
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	-	21,834,710	245,369	8,533,243	30,613,322
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	366,616,498	366,616,498
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	13,898,875	-	21,834,710	245,369	424,336,548	460,315,502

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	-	-	-	-	331,909,248	331,909,248
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	19,500,810	19,500,810
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	339,834	339,834
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,319,498	-	-	-	-	9,319,498
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	59,719,929	59,719,929
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	1,059,019	1,059,019
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,319,498	-	-	-	412,528,840	421,848,338



55 การหักกลบลินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ตารางข้างล่างนี้ แสดงรายละเอียดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ที่ถูกหักกลบและแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หรือที่กลุ่มธุรกิจมีสัญญาที่สามารถบังคับให้หักกลบได้และสัญญาอื่นที่มีลักษณะคล้ายกันที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่าสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน แต่ได้แสดงให้เห็นถึงมูลค่าสุทธิ หากกลุ่มธุรกิจมีการบังคับหรือใช้สิทธิในการหักกลบดังกล่าว

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566					
	รายการหักกลบที่แสดง ในงบแสดงฐานะการเงิน			มูลค่าที่เกี่ยวข้อง ที่ไม่ได้นำมาหักกลบ		
	มูลค่าขั้นต้น พันบาท	มูลค่าขั้นต้น ที่มีการหักกลบ ในงบแสดง ฐานะการเงิน พันบาท	มูลค่าสุทธิ ที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน พันบาท	หลักประกัน ที่เป็นเงินสด พันบาท	หลักประกันที่ ไม่ใช่เงินสด* พันบาท	มูลค่าสุทธิ พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน	40,731,847	-	40,731,847	-	(40,731,847)	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8,062,453	-	8,062,453	(1,957,390)	-	6,105,063
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	48,794,300	-	48,794,300	(1,957,390)	(40,731,847)	6,105,063
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน	3,566,806	-	3,566,806	-	(3,566,806)	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,502,677	-	8,502,677	(258,297)	-	8,244,380
รวมหนี้สินทางการเงิน	12,069,483	-	12,069,483	(258,297)	(3,566,806)	8,244,380

* มูลค่าของหลักประกันที่ไม่ใช่เงินสดจะแสดงมูลค่าเท่ากับหรือน้อยกว่ามูลค่าคงเหลือของมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักมูลค่าของหลักประกันที่เป็นเงินสด

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
	รายการหักกลบที่แสดง ในงบแสดงฐานะการเงิน			มูลค่าที่เกี่ยวข้อง ที่ไม่ได้นำมาหักกลบ		
	มูลค่าขั้นต้น พันบาท	มูลค่าขั้นต้น ที่มีการหักกลบ ในงบแสดง ฐานะการเงิน พันบาท	มูลค่าสุทธิ ที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน พันบาท	หลักประกัน ที่เป็นเงินสด พันบาท	หลักประกันที่ ไม่ใช่เงินสด* พันบาท	มูลค่าสุทธิ พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน	12,500,856	-	12,500,856	-	(12,500,856)	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,538,015	-	10,538,015	(3,081,143)	-	7,456,872
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	23,038,871	-	23,038,871	(3,081,143)	(12,500,856)	7,456,872
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน	4,136,278	-	4,136,278	(289,810)	(3,846,468)	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,328,151	-	9,328,151	(641,311)	-	8,686,840
รวมหนี้สินทางการเงิน	13,464,429	-	13,464,429	(931,121)	(3,846,468)	8,686,840

* มูลค่าของหลักประกันที่ไม่ใช่เงินสดจะแสดงมูลค่าเท่ากับหรือน้อยกว่ามูลค่าคงเหลือของมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักมูลค่าของหลักประกันที่เป็นเงินสด

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566					
รายการหักกลบที่แสดง ในงบแสดงฐานะการเงิน			มูลค่าที่เกี่ยวข้อง ที่ไม่ได้นำมาหักกลบ		
มูลค่าขั้นต้น พันบาท	มูลค่าขั้นต้น ที่มีการหักกลบ ในงบแสดง ฐานะการเงิน พันบาท	มูลค่าสุทธิ ที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน พันบาท	หลักประกัน ที่เป็นเงินสด พันบาท	หลักประกันที่ ไม่ใช่เงินสด*	มูลค่าสุทธิ พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน	40,731,847	-	40,731,847	- (40,731,847)	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8,038,963	-	8,038,963	(1,957,390)	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	48,770,810	-	48,770,810	(1,957,390)	(40,731,847)
					6,081,573

หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน	3,566,806	-	3,566,806	- (3,566,806)	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,496,810	-	8,496,810	(258,297)	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	12,063,616	-	12,063,616	(258,297)	(3,566,806)
					8,238,513

* มูลค่าของหลักประกันที่ไม่ใช่เงินสดจะแสดงมูลค่าเท่ากับหรือน้อยกว่ามูลค่าคงเหลือของมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักมูลค่าของหลักประกันที่เป็นเงินสด

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
รายการหักกลบที่แสดง ในงบแสดงฐานะการเงิน			มูลค่าที่เกี่ยวข้อง ที่ไม่ได้นำมาหักกลบ		
มูลค่าขั้นต้น พันบาท	มูลค่าขั้นต้น ที่มีการหักกลบ ในงบแสดง ฐานะการเงิน พันบาท	มูลค่าสุทธิ ที่แสดง ในงบแสดง ฐานะการเงิน พันบาท	หลักประกัน ที่เป็นเงินสด พันบาท	หลักประกันที่ ไม่ใช่เงินสด*	มูลค่าสุทธิ พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน	12,500,856	-	12,500,856	- (12,500,856)	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,538,995	-	10,538,995	(3,081,143)	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	23,039,851	-	23,039,851	(3,081,143)	(12,500,856)
					7,457,852

หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน	4,136,278	-	4,136,278	(289,810)	(3,846,468)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,319,498	-	9,319,498	(641,311)	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	13,455,776	-	13,455,776	(931,121)	(3,846,468)
					8,678,187

* มูลค่าของหลักประกันที่ไม่ใช่เงินสดจะแสดงมูลค่าเท่ากับหรือน้อยกว่ามูลค่าคงเหลือของมูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินหักมูลค่าของหลักประกันที่เป็นเงินสด



56 มูลค่ายุติธรรม

56.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

(ก) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 1

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยกลุ่มธุรกิจ ได้แก่ ราคาเสนอซื้อสุดท้ายที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ราคาปิดที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศ และราคาที่ชำระราคาจากตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เครื่องมือทางการเงินนี้รวมอยู่ในระดับ 1

(ข) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 2

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง (ตราสารอนุพันธ์ที่มีการซื้อขายในตลาดรองที่ไม่ได้มีการจัดตั้งอย่างเป็นทางการ (Over-The-Counter)) วัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ประโยชน์สูงสุดจากข้อมูลในตลาดที่สังเกตได้ที่มีอยู่และอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาใช้น้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ ถ้าข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดในการวัดมูลค่ายุติธรรมได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ เครื่องมือนี้จะรวมอยู่ในระดับ 2

(ค) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 3

ถ้าข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญข้อใดข้อหนึ่งหรือมากกว่าไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด เครื่องมือนี้จะรวมอยู่ในระดับ 3

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม พันบาท
		ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8,062,453	-	8,062,453	-	8,062,453
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,848,279	-	8,848,279	-	8,848,279
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,617,327	-	1,617,327	-	1,617,327
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,567,237	5,567,237	-	-	5,567,237
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	2,544	2,544	-	-	2,544
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	18,266,260	-	18,266,260	-	18,266,260
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	295,739	-	295,739	-	295,739
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	46,287	46,287	-	-	46,287
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	101,257	101,257	-	-	101,257
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	650,427	-	11,091	639,336	650,427
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	865,597	-	-	865,597	865,597
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,192,073	3,192,073	-	-	3,192,073
รวมสินทรัพย์	47,515,480	8,909,398	37,101,149	1,504,933	47,515,480
หนี้สิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,332,833	-	1,332,833	-	1,332,833
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,502,677	-	8,502,677	-	8,502,677
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,682,963	3,682,963	-	-	3,682,963
รวมหนี้สิน	13,518,473	3,682,963	9,835,510	-	13,518,473



งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
มูลค่า ตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม				รวม พันบาท
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท		
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,538,015	-	10,538,015	-	10,538,015
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	993,585	-	993,585	-	993,585
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,321,755	-	1,321,755	-	1,321,755
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	16,387,650	16,387,650	-	-	16,387,650
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	21,392,318	-	21,392,318	-	21,392,318
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	442,392	-	442,392	-	442,392
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	200,016	200,016	-	-	200,016
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	72,212	72,212	-	-	72,212
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	704,424	-	11,091	693,333	704,424
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ ตลาดต่างประเทศ	274,523	-	-	274,523	274,523
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,389,536	2,389,536	-	-	2,389,536
รวมสินทรัพย์	54,716,426	19,049,414	34,699,156	967,856	54,716,426
หนี้สิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,556,542	-	3,556,542	-	3,556,542
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	9,328,151	-	9,328,151	-	9,328,151
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,794,806	2,794,806	-	-	2,794,806
รวมหนี้สิน	15,679,499	2,794,806	12,884,693	-	15,679,499

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2566					
มูลค่า ตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม				รวม พันบาท
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท		
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8,038,963	-	8,038,963	-	8,038,963
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,848,279	-	8,848,279	-	8,848,279
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	397,828	-	397,828	-	397,828
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	145,117	145,117	-	-	145,117
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	18,266,260	-	18,266,260	-	18,266,260
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	295,739	-	295,739	-	295,739
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	7,850	7,850	-	-	7,850
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	255,611	-	-	255,611	255,611
รวมสินทรัพย์	36,255,647	152,967	35,847,069	255,611	36,255,647

หนี้สิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,496,810	-	8,496,810	-	8,496,810
รวมหนี้สิน	8,496,810	-	8,496,810	-	8,496,810

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม พ.ศ. 2565					
มูลค่า ตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม				รวม พันบาท
	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท		
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,538,995	-	10,538,995	-	10,538,995
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	993,585	-	993,585	-	993,585
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	121,215	-	121,215	-	121,215
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,245,080	2,245,080	-	-	2,245,080
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	21,392,318	-	21,392,318	-	21,392,318
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	442,392	-	442,392	-	442,392
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	10,188	10,188	-	-	10,188
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	235,181	-	-	235,181	235,181
รวมสินทรัพย์	35,978,954	2,255,268	33,488,505	235,181	35,978,954

หนี้สิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,319,498	-	9,319,498	-	9,319,498
รวมหนี้สิน	9,319,498	-	9,319,498	-	9,319,498

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี



ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 และ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566				
	มูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่ายุติธรรม			รวม พันบาท
		ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	
สินทรัพย์					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	62,029,433	62,029,433	-	-	62,029,433
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	384,825,621	-	380,413,148	-	380,413,148
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	16,036,002	-	16,729,648	-	16,729,648
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,954,980	-	1,954,980	-	1,954,980
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,336,897	-	2,336,897	-	2,336,897
รวมสินทรัพย์	467,182,933	62,029,433	401,434,673	-	463,464,106
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	358,902,512	-	351,589,490	-	351,589,490
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	23,035,081	23,035,081	-	-	23,035,081
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	483,354	-	483,354	-	483,354
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	68,899,979	-	62,092,570	6,077,250	68,169,820
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	151,102	-	151,102	-	151,102
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	3,211,469	-	3,211,469	-	3,211,469
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,063,220	-	1,063,220	-	1,063,220
รวมหนี้สิน	455,746,717	23,035,081	418,591,205	6,077,250	447,703,536

สินทรัพย์

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	45,732,349	45,732,349	-	-	45,732,349
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	364,870,521	-	325,408,917	-	325,408,917
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย	8,761,806	-	9,258,237	-	9,258,237
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,275,894	-	1,275,894	-	1,275,894
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	5,586,539	-	5,586,539	-	5,586,539
รวมสินทรัพย์	426,227,109	45,732,349	341,529,587	-	387,261,936

หนี้สิน

เงินรับฝาก	331,464,000	-	330,803,283	-	330,803,283
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20,175,120	20,175,120	-	-	20,175,120
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	339,834	-	339,834	-	339,834
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	61,354,232	-	40,586,033	22,158,153	62,744,186
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	164,038	-	164,038	-	164,038
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	5,384,948	-	5,384,948	-	5,384,948
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	505,437	-	505,437	-	505,437
รวมหนี้สิน	419,387,609	20,175,120	377,783,573	22,158,153	420,116,846



สินทรัพย์

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	59,105,174	59,105,174	-	-	59,105,174
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับสุทธิ	386,610,188	-	381,072,608	-	381,072,608
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	15,806,942	-	16,500,588	-	16,500,588
รวมสินทรัพย์	461,522,304	59,105,174	397,573,196	-	456,678,370

หนี้สิน

เงินรับฝาก	359,517,265	-	352,204,243	-	352,204,243
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	24,131,469	24,131,469	-	-	24,131,469
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	483,354	-	483,354	-	483,354
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	66,878,061	-	62,092,570	3,985,333	66,077,903
ดอกเบียค้างจ่าย	1,063,220	-	1,063,220	-	1,063,220
รวมหนี้สิน	452,073,369	24,131,469	415,843,387	3,985,333	443,960,189

สินทรัพย์

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	48,186,721	48,186,721	-	-	48,186,721
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับสุทธิ	366,616,498	-	324,753,235	-	324,753,235
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	8,533,243	-	9,029,674	-	9,029,674
รวมสินทรัพย์	423,336,462	48,186,721	333,782,909	-	381,969,630

หนี้สิน

เงินรับฝาก	331,909,248	-	331,248,530	-	331,248,530
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19,500,810	19,500,810	-	-	19,500,810
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	339,834	-	339,834	-	339,834
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	59,719,929	-	40,586,033	19,863,850	60,449,883
ดอกเบียค้างจ่าย	505,437	-	505,437	-	505,437
รวมหนี้สิน	411,975,258	19,500,810	372,679,834	19,863,850	412,044,494

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินเป็นรายการที่มีระยะเวลาคงกำหนดสั้น และมีการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวันในส่วนของรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเปิดเผย มีรายละเอียดดังนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของ กระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คือ เงินให้กู้แก่สถาบันการเงินที่มีระยะการคงกำหนดชำระสั้น หรือเมื่อทวงถาม ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) คือ เงินกู้และเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาคงกำหนดชำระสั้น ดังนั้นมูลค่าทางบัญชีจึงเป็นราคาเทียบเคียงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามในงบแสดงฐานะทางการเงินมีความใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณ

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเงินฝากออมทรัพย์ซึ่งมีดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากประจำหรือบัตรเงินฝาก มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยการใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปัจจุบันของเงินฝากประจำที่มีอายุคงกำหนดชำระที่ใกล้เคียงกัน



ตราสารหนี้ที่ออกและเงินให้กู้

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินให้กู้วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาดหรือเป็นเงินกู้ยืมที่เป็นองค์ประกอบของตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝง ประเมินโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยซึ่งสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแล้ว

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

มูลค่าตามบัญชีของดอกเบี้ยค้างจ่ายในงบแสดงฐานะการเงินมีความใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนเสนอซื้อถัวเฉลี่ยสำหรับของตราสารหนี้ภาครัฐบาลหรืออัตราผลตอบแทนยุติธรรมสำหรับของตราสารหนี้ภาคเอกชนที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ ในงบแสดงฐานะการเงิน

56.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

อนุพันธ์ด้านตลาดซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 ได้แก่

- สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (FX Forward / Swap) วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเทียบบาท และคิดลดด้วยเส้นอัตราผลตอบแทนสกุลบาท
- สัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน (Cross Currency Swap) วัดมูลค่ายุติธรรมโดยทำประมาณการกระแสเงินสดตามอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (กรณีดอกเบี้ยคงที่) หรืออัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าซึ่งได้มาจากเส้นอัตราผลตอบแทน (กรณีดอกเบี้ยลอยตัว) แล้วจึงคิดลดกระแสเงินสดด้วยเส้นอัตราผลตอบแทนสกุลเงินนั้นๆ และแปลงเป็นมูลค่าในสกุลบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเทียบบาท ทั้งนี้ ข้อมูลตลาดที่ใช้ทั้งหมดจะต้องสามารถสังเกตได้จากตลาดที่มีสภาพคล่อง
- สัญญาสวอปในตราสารทุน (Equity Linked Swap) วัดมูลค่ายุติธรรมโดยแบ่งเป็น 3 ส่วน ได้แก่ (1) Performance Flow คำนวณจากส่วนต่างระหว่างราคาเสนอซื้อสุดท้ายในตลาดหลักทรัพย์กับราคาอ้างอิงตามสัญญาของหุ้น (2) Dividend Flow คำนวณจากจำนวนเงินที่หุ้นอ้างอิงจ่ายให้ผู้ถือหุ้น เช่น เงินปันผล เงินลงทุน เป็นต้น (3) Financing Flow เป็นมูลค่าปัจจุบันของดอกเบี้ยที่จะได้รับตลอดอายุสัญญา
- สัญญาออปชั่น วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้แบบจำลองที่ได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางและใช้ข้อมูลนำเข้าที่สังเกตได้เป็นส่วนใหญ่

ความเสี่ยงด้านเครดิตคู่ค้าของธุรกรรมอนุพันธ์ถูกรวมแสดงในมูลค่ายุติธรรมของสถานะอนุพันธ์ รายการดังกล่าวเรียกว่า ส่วนปรับปรุงมูลค่าด้านเครดิต

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาด้วยอัตราผลตอบแทนเสนอซื้อถัวเฉลี่ยหรืออัตราผลตอบแทนยุติธรรมตลอดอายุสัญญาของตราสารหนี้รุ่นนั้นๆ ที่เผยแพร่โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

56.3 การวัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)

ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด

มูลค่าของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด หรือหุ้นสามัญในบริษัทจดทะเบียนนั้นจะขึ้นอยู่กับราคาตลาดของหุ้นนั้นๆ อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจมีตราสารทุนในความต้องการของต่างประเทศตัวหนึ่งได้ถูกห้ามซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนเป็นการชั่วคราวตั้งแต่เดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2564 เนื่องจากบริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งเป็นผลกระทบของ Covid-19 โดยเหตุผลการประเมินมูลค่าของหุ้นสามัญในบริษัทจดทะเบียนสามารถสรุปได้ดังนี้

- หุ้นของบริษัทถูกห้ามซื้อขายตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2564 อย่างไม่มีกำหนดขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของหน่วยงานตลาดหลักทรัพย์นั้น
- บริษัทอาจจะต้องใช้เวลาดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นเวลานาน
- สถานการณ์และทิศทางของธุรกิจของบริษัทมีความไม่แน่นอนสูง โดย Covid-19 ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในปัจจุบันโดยตรงประกอบกับการที่บริษัทไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพิ่มเติมได้ และ
- เนื่องจากบริษัทส่งงบการเงินล่าสุดตั้งแต่เดือนธันวาคม พ.ศ. 2563 จึงไม่สามารถเข้าถึงข้อมูลสถานะปัจจุบันของบริษัทได้

เนื่องด้วยเหตุผลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจึงเห็นว่าควรใช้แนวทางอนุรักษนิยม จึงได้ปรับมูลค่าของหุ้นสามัญในบริษัทจดทะเบียนดังกล่าวจากมูลค่าทางบัญชีที่ 148.12 ล้านบาท เป็น 0.00 บาท

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

	ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
ยอดต้นปี	967,856	955,136	235,181	231,075
ข้อเพิ่ม	542,892	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(5,815)	12,720	20,430	4,106
ยอดปลายปี	1,504,933	967,856	255,611	235,181

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงสำหรับวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี

เงินลงทุนในหุ้นกู้แปลงสภาพ

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท
ยอดต้นปี	-	65,853
จำหน่าย	-	(63,795)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	-	(2,058)
ยอดปลายปี	-	-



56.4 ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

กลุ่มธุรกิจแบ่งการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดออกเป็น 2 วิธี

- ก) วิธีการคิดลดเงินปันผล (Dividend Discount Model) หรือวิธีการคิดลดกระแสเงินสด (Discounted Cash Flows Model) สำหรับตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและกลุ่มธุรกิจคาดว่าจะได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนดังกล่าว
- ข) วิธีการอ้างอิงราคาจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิสำหรับตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและกลุ่มธุรกิจคาดว่าจะไม่ได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนนั้น

กลุ่มธุรกิจพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด พิจารณาจากการคำนวณโดยวิธีการคิดลดเงินปันผล (Dividend Discount Model) หรือการคำนวณโดยใช้วิธีการคิดลดกระแสเงินสด (Discounted Cash Flows Model) โดยอ้างอิงจากประมาณการทางการเงินครอบคลุมระยะเวลา 10 ปี ซึ่งอ้างอิงจากแผนการดำเนินงานในอนาคตของบริษัท ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด ซึ่งผู้บริหารเชื่อว่าเป็นระยะเวลาที่สะท้อนแผนงานทางธุรกิจของบริษัท สำหรับอัตราคิดลด (Discount Rate) นั้น ใช้อัตราคิดลดร้อยละ 12.5 - 14.0 ต่อปี และหลังจากปีที่ 10 จะใช้ประมาณการของอัตราการเติบโตของเงินปันผลหรือกระแสเงินสด ร้อยละ 2.0 - 2.5 ต่อปี และมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะถูกคำนวณอยู่ที่ 1,248.81 ล้านบาท

การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลด และอัตราการเติบโตของกระแสเงินสดหลังจากช่วงระยะเวลาประมาณการ (อัตราการเติบโตของเงินปันผล หรืออัตราการเติบโตของกระแสเงินสดอิสระ) เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 หรือลดลงร้อยละ 1 จะมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2566		31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
	อัตราคิดลด ล้านบาท	อัตราการเติบโต ของเงินปันผล ล้านบาท	อัตราคิดลด ล้านบาท	อัตราการเติบโต ของเงินปันผล ล้านบาท
อัตราเพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	(139.55)	100.23	(89.29)	47.69
อัตราลดลง ร้อยละ 1	186.37	(69.91)	106.77	(40.70)

ตารางต่อไปนี้แสดง สรุปข้อมูลเชิงปริมาณของข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญที่ใช้ในการจัดมูลค่าธุรกรรมที่เป็นข้อมูลระดับ 3

		งบการเงินรวม		ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้	
		มูลค่ายุติธรรม			
		31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท		
วิธีการวัดมูลค่า					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ					
-	ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	วิธีการคิดลดเงินปันผล	865,597	274,523	อัตราคิดลดและอัตราดอกเบี้ยโต ของเงินปันผล
		วิธีอ้างอิงราคาจาก			ไม่มีข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญ
		มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	639,336	693,333	
			1,504,933	967,856	

		งบการเงินเฉพาะกิจการ		ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้	
		มูลค่ายุติธรรม			
		31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 พันบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พันบาท		
วิธีการวัดมูลค่า					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ					
-	ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	วิธีอ้างอิงราคาจาก			ไม่มีข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญ
		มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	255,611	235,181	
			255,611	235,181	

57 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2567 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2566 ในอัตราหุ้นละ 3.00 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.25 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 1.75 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 16 พฤษภาคม พ.ศ. 2567

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2566 ในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2567

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2566 ในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 2.00 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 29 เมษายน พ.ศ. 2567

เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี พ.ศ. 2566 ในอัตราหุ้นละ 17.00 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 8.50 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 8.50 บาท โดยมีกำหนดจ่ายในวันที่ 25 เมษายน พ.ศ. 2567



เอกสารแนบ





รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้อำนวยการ ผู้ที่ได้รับความหมาย ให้ได้รับผิดชอบสูงสุดในการควบคุมดูแลการดำเนินงานและผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหารระดับสูง (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
1. นายสุพล วัฒนเวดิน	68	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (นักบริหาร) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	พี่ชายของ น.ส.ฐิติรัตน์ วัฒนเวดิน	14,176,850 (1.67)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	
					2555 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร	
					2546 - 2562	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดี เอชวี จำกัด (มหาชน)
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท วีอีพี จำกัด
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท รวมวรรณะ จำกัด
					2533 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท บีอีที เอส (ประเทศไทย) จำกัด

1. นายสุพล วัฒนเวดิน

- ประธานกรรมการ¹
- ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2564

- ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2517

ประวัติการอบรม

- งาน Thailand Investment Conference 2023 (Online)
- บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
- BOT Digital Finance Conference 2022 (Online)
- ธนาคารแห่งประเทศไทย
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2021 (Online)
- ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- Boards that Make a Difference (BMD 9/2019)
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา Cyber Resilience Leadership Workshop "Mission in Action" (2562)
- ธนาคารแห่งประเทศไทย
- Bangkok FinTech Fair 2019
- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 : An Industry Wake-up Call
- ธนาคารแห่งประเทศไทย
- Chairman Dinner (2018)
- หัวข้อ "Social Responsibilities in Action"
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Chairman Dinner (2017)
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Family Business Club Event (3/2017)
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา SET 100 มุ่งกำลังภาครัฐ (2016) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • Risk Management Program for Corporate Leader (RCL 3/2016) • สหคณส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • CG Forum 4/2015 - Thailand CG Forum • "Governance as a Driving Force for Business Sustainability" • ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • Director Certification Program Update (DCPU 1/2014) • สหคณส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • CG Forum 2/2014 Corporate Governance in the Perspective of Investors • ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • Chairman Forum 1/2013 • Meeting the AEC Challenge: Role of the Chairman • สหคณส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • CG Forum 3/2013 Conflict of Interest: Fighting Abusive RPT • สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ • Chairman Forum 2/2013 บทบาทของประธานกรรมการในการส่งเสริมจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ • สหคณส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Financial Institutions Governance Program (FGP 2/2011) • สหคณส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • การปฏิรูปสถาบันการเงินไทย : • จากปัจจุบันสู่อนาคต (Special Seminar 1/2010) • สหคณส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • 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 • การสัมมนาเพื่อการทำงานกับดูแลกิจการที่ดีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม • Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007) • สหคณบริษัทจดทะเบียนไทย • Leadership, Strategic Growth and Change (2006) • สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 				

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ส่งไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
2. นางดัดดา บุนนาค	71	<ul style="list-style-type: none">Organizing and Managing Strategic Alliances for Success and Profit (2006) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยDirector Certification Program (DCP 76/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 56/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยOrchestrating Winning Performance (2005) IMD International ประเทศสวิตเซอร์แลนด์Board & CEO Assessment (2003) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยThe Role of the Chairman Program (RCP 1/2000) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยMaster of Business Administration The University of Texas, Austin, U.S.A.เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2565 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลการพัฒนาาระบบสารสนเทศ	มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
					2563 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงของมหาวิทยาลัย กรรมการในคณะกรรมการขับเคลื่อนและพัฒนากระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคล	
					2555 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาอธิการบดี รองประธานคณะกรรมการบริหาร	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> Leading Innovation for Driving Change in Your Organization (2022) (Online) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ งานเสวนา หัวข้อ Easy listening กรณีความเข้าใจบัญชีที่ AC ไม่ควรพลาด (2565) (Online) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ Director Forum 1/2022: From "Net-Zero" to "Set-Zero" ... reimaging business landscape (Online) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Ethical Leadership Program (ELP 22/2021) (Online) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity (2021) (Online) ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย Capital Market Threat Landscape (2021) (Online) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ Data Awareness & Culture for Data Champions (2021) (Online) Coraline Company Limited Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 17/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 10/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Bangkok Sustainable Banking Forum 2019: An Industry Wake-up Call ธนาคารแห่งประเทศไทย Audit Committee Forum: Upcoming Financial Reporting Standards (IFRS 9, 15 and 16): Major Changes of Financial Reporting (2018) KPMG in Thailand Bangkok FinTech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทย สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย 			2557 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกำกับ	บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
					2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท รักษาความปลอดภัยบูธแลนด์ จำกัด
					2561 - 2566	กรรมการ	บริษัท เอ็ดดูวิชั่น จำกัด
					2558 - 2561	อนุกรรมการการลงทุน	กองทุนการออมแห่งชาติ
					2555 - 2560	กรรมการพิจารณากำหนดแนวทาง การกำกับการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ของบริษัทประกันภัย	สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
					2555 - 2560	กรรมการพิจารณาร่างประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย	
					ก.พ. - เม.ย. 2559	กรรมการในคณะกรรมการธนาคาร ระบบบำนาญ	กระทรวงการคลัง
					2558 - 2559	กรรมการ	การไฟฟ้าฝ่ายผลิต
						กรรมการตรวจสอบ	
					ก.ค. - พ.ย. 2557	กรรมการ	
						กรรมการตรวจสอบ	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
<div><ul style="list-style-type: none">Independent Director Forum 2017:Updated COSO Enterprise Risk Management: Integrating with Strategy and Performanceสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยAdvance Audit Committee Program (AACP 25/2017)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Certification Program Update (DCPU 5/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 4/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยRole of the Nomination and Governance Committee (RNG 4/2013)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 11/2554)สถาบันวิทยากรตลาดทุนRole of the Compensation Committee (RCC 11/2010)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Certification Program (DCP 2/2000)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรอบรมด้านกฎหมายและจริยบรรณารณ<div>ผู้จัดการกองทุน</div><ul style="list-style-type: none">- รุ่นที่ 1/2539- ทบพวน รุ่นที่ 7/2548- ทบพวน รุ่นที่ 11 (2/2550)- ทบพวน รุ่นที่ 15 (2/2552)<div>สมาคมบริษัทจัดการลงทุน</div></div>						
3. นายชาติ จันทนียิง	67	กรรมการอิสระ ¹ ประธานกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และ กำกับกิจการ กรรมการตรวจสอบ	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	
					2665 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับปฏิบัติการ กฎเกณฑ์และกำกับกิจการ กรรมการตรวจสอบ
					ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น	
					2662 - ปัจจุบัน	
					กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	
					บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2662 - ปัจจุบัน	
					ประธานอนุกรรมการวิจัย บริษัท สำนักรับบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
<ul style="list-style-type: none">หลักสูตร "Hot Issue for Directors: Climate Governance" รุ่นที่ 2/2023 (Online)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยBOT Digital Finance Conference 2022 (Online)ธนาคารแห่งประเทศไทยHot Issue for Directors: What Directors Need to Know About Digital Assets? (2022) (Online)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยBoard Nomination and Compensation Program (BNCP 14/2022) (Online)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยงานเสวนา หัวข้อ "Easy listening: กรณีศึกษาผู้ดำเนินปฏิรูป AC ไม่ควรพลาด EP.2" (2565) (Online)สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์วิทยากรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) และ Audit Committee Program (ACP)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยBoards that Make a Difference (BMD 10/2020)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยRisk Management Program for Corporate Leaders (RCL 21/2020)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยAdvanced Audit Committee Program (AAPC 38/2020)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยAnti-corruption for Executive Program (ACEP 8/2013)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (อศท. รุ่นที่ 5)สถาบันวิทยากรตลาดทุนหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT รุ่นที่ 5)สถาบันวิทยากรการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทยAdvance Senior Executive Program (ASEP 2006)Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University in collaboration with Kellogg School of Management,Northwestern University, Chicago, IL, U.S.A.Director Certification Program (DCP 7/2001)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย					2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการยุทธวิธี	บริษัท ตลาดหลักทรัพย์ซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	องค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)
					2562 - 2564	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และสรรหา	บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)
					2562 - 2564	ประธานกรรมการยุทธวิธี	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2560 - 2563	กรรมการนโยบายสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
					2560 - 2561	ประธานกรรมการตรวจสอบ	
					2558 - 2561	กรรมการธรรมาภิบาล กรรมการ	
					2552 - 2558	รองเลขาธิการ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ส่งไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง			อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
						สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
4. รศ. ดร. วิไลคม สรรพศรี			59	<ul style="list-style-type: none">• Ph.D in Economics (Major in International Economics and Minor in Econometrics and Mathematical Economics) University of Wisconsin-Madison, U.S.A.• M.Sc. in Economics (Major in International Economics) The London School of Economics and Political Science, University of London, UK• Diploma in Economics The London School of Economics and Political Science, University of London, UK• เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
• กรรมการอิสระ ¹							ม.ค. 2566 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
• ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน							2565 - ม.ค. 2566	กรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
• กรรมการตรวจสอบ							2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564							บริษัทจดทะเบียนอื่น		
ประวัติการอบรม							ธ.ค. 2566 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
• หลักสูตร The Cullinan: The Making of the Digital Board รุ่นที่ 2/2023							ธ.ค. 2566 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืน	
• สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล ร่วมกับสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทยและกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม							2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
• หลักสูตร The Cullinan: The Making of the Digital Board (2022)							2564 - 2566	กรรมการตรวจสอบ	
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน									
• สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล ร่วมกับสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทยและกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม							2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการนโยบายการส่งเสริมเมืองแห่งชาติ	กระทรวงมหาดไทย
• Ethical Leadership Program (ELP 23/2021) (Online)							2563 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการดำเนินการ	คณะกรรมการอุดมศึกษา
• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย							ตาม พ.ร.บ. สถาบันอุดมศึกษาเอกชน พ.ศ. 2546	กระทรวงการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรม	
• Advanced Audit Committee Program (AACCP 33/2019)							2563 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการด้านกำกับดูแลความเสี่ยง	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย							2563 - ปัจจุบัน	กรรมการคณะกรรมการวิชาการเศรษฐกิจ	รัฐสภา (วุฒิสภา)
• Board Nomination and Compensation Program (BNCP 7/2019)							2562 - ปัจจุบัน	นักวิชาการคณะกรรมการวิชาการเศรษฐกิจและการคลัง	
• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย							2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการนโยบายและกำกับภาวบริหาร	กระทรวงการคลัง
• Director Certification Program (DCP 27/2019)							2560 - ปัจจุบัน	กรรมการประเมินผล	สำนักงานกองทุนสนับสนุนการส่งเสริมสุขภาพ
• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย									
• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (พณ. รุ่นที่ 14/2562)									
• สถาบันวิทยาการพลังงาน									
• Director Accreditation Program (DAP 155/2018)									
• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย									
• หลักสูตรวิทยาสัยป้องกันราชอาณาจักร (อปอ. รุ่นที่ 57/2557)									
• สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ									
• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วศท. รุ่นที่ 17/2557)									
• สถาบันวิทยาการตลาดทุน									

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม			2559 - ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2542 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไมโครอินเตอร์แอสต์ จำกัด
					2537 - ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2561 - 2564	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการในคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ปตท. น้ำมันและค้าปลีก (มหาชน)
					2562 - 2563	อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลการทำงานรัฐวิสาหกิจ สาขาสถาบันการเงิน	สำนักงานคณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
					2559 - 2563	ประธานหลักสูตรเศรษฐศาสตร์ บัณฑิต	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2558 - 2563	อนุกรรมการจัดการลงทุน กองทุน บำเหน็จบำนาญข้าราชการ	กระทรวงการคลัง
					2561 - 2562	หัวหน้าคณะทำงานโครงการวิเคราะห์ ทบทวนกฎหมาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับ การอนุญาต	สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนา ประเทศไทย
					2555 - 2561	กรรมการประเมินผลรัฐวิสาหกิจ	สำนักงานคณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
					5. น.ส.พรณี สัยกุล		• กรรมการอิสระ ¹ • กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน
ม.ค. 2566 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)					
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาตอบแทน	บริษัท นิเบิลดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)					
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง						
2562 - 2564	ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการพิจารณาตอบแทน						

¹ ได้รับแต่งตั้งเมื่อวัน
26 มกราคม 2566

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่
26 มกราคม 2566



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
<ul style="list-style-type: none">Board Nomination and Compensation Program (BNCP 13/2022)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยRole of the Chairman Program (RCP 48/2021)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 168/2020)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย					2554 - 2562	ประธานกรรมการกลุ่ม	บริษัท โอทีคิว ประเทศไทย จำกัด
					2549 - 2554	รองประธานกรรมการกลุ่ม	บริษัท โอทีคิว แอนด์ เมเธอร์ ประเทศไทย จำกัด
					2545 - 2549	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท โอทีคิว แอนด์ เมเธอร์ แอดเวอร์ไทซิง จำกัด
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
<p>6. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน</p> <ul style="list-style-type: none">กรรมการ¹กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการกำกับกรปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ <p>¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 กันยายน 2555</p>					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับกรปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2555 - 2559	กรรมการบริหาร	
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคเคพี แคปิตอล จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2555	กรรมการบริหาร	
					2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2560 - 2561	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
					2555 - 2560	กรรมการตรวจสอบ	
					2552 - 2555	กรรมการบริหาร	
					2555 - 2558	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ และจริยธรรมธุรกิจ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน)
					2554 - 2560	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท สุทธิกัญจน์ จำกัด (มหาชน)

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร ระดับสูง*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
ก. ดร.อรรถพร วัฒนศิริ	61	ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (M.B.A.) New York University, U.S.A. ปริญญาเอกบริหารธุรกิจ (Ph.D.) New York University, U.S.A. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (M.P.H.) New York University, U.S.A. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (M.Sc.) State University of New York Maritime College, U.S.A. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (M.B.A.) New York University, U.S.A.	ไม่มี	ไม่มี	2554 - 2555	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
					2552 - 2555	กรรมการอิสระ	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อัสฟัลท์ จำกัด
					2558 - 2562	กรรมการ	บริษัท เทคแคร์อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
ข. ดร.อรรถพร วัฒนศิริ	61	ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (M.B.A.) New York University, U.S.A. ปริญญาเอกบริหารธุรกิจ (Ph.D.) New York University, U.S.A. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (M.P.H.) New York University, U.S.A. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (M.Sc.) State University of New York Maritime College, U.S.A. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (M.B.A.) New York University, U.S.A.	ไม่มี	ไม่มี	2555 - 2558	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					2562 - 2562	กรรมการ	RPIIC Pte. Ltd.
					2551 - 2562	กรรมการ	บริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
ค. ดร.อรรถพร วัฒนศิริ	61	ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (M.B.A.) New York University, U.S.A. ปริญญาเอกบริหารธุรกิจ (Ph.D.) New York University, U.S.A. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (M.P.H.) New York University, U.S.A. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (M.Sc.) State University of New York Maritime College, U.S.A. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (M.B.A.) New York University, U.S.A.	ไม่มี	ไม่มี	2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	
					2555 - 2562	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2555 - 2560	ที่ปรึกษาในด้านการบริหารความเสี่ยง	
ด. ดร.อรรถพร วัฒนศิริ	61	ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (M.B.A.) New York University, U.S.A. ปริญญาเอกบริหารธุรกิจ (Ph.D.) New York University, U.S.A. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (M.P.H.) New York University, U.S.A. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (M.Sc.) State University of New York Maritime College, U.S.A. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (M.B.A.) New York University, U.S.A.	ไม่มี	ไม่มี	2553 - 2555	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2551 - 2555	กรรมการ ที่ปรึกษา	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	บริษัท ผลิตภัณฑ์ไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)
ด. ดร.อรรถพร วัฒนศิริ	61	ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (M.B.A.) New York University, U.S.A. ปริญญาเอกบริหารธุรกิจ (Ph.D.) New York University, U.S.A. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (M.P.H.) New York University, U.S.A. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (M.Sc.) State University of New York Maritime College, U.S.A. ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (M.B.A.) New York University, U.S.A.	ไม่มี	ไม่มี	2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการสมาคมวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยบูรพา	
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
<ul style="list-style-type: none">• EGCO Group Forum 2022: Carbon Neutral Pathway บริษัท ไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)• BOT Digital Finance Conference 2022 (Online)• ธนาคารแห่งประเทศไทย• EGCO Executives ESG Training Session บริษัท ไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)• Hot Issue for Directors: What directors need to know about digital assets? (2022) (Online)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• Policy forum on "Future Financial Landscape: Repositioning Thailand toward a Sustainable Digital Economy" (2022) (Online)• ธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันวิจัยเศรษฐกิจ ป๋วย อึ๊งภากรณ์• What Boards Need to Know about Digital Assets (2022) (Online)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย• บรรยาย เรื่อง CSR และ ESG Risk ตามกรอบ UNPD และ ISO 26000• สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัย และนวัตกรรม• การประชุมร่วมกับกรรมการตรวจสอบบริษัทจดทะเบียน 2564 (Online)• สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ Ethical Leadership Program (ELP 22/2021) (Online)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2564 (Online)• ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย• Leading Your Business through Uncertainties (2020)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• Bangkok Sustainable Banking Forum 2019: An Industry Wake - up call• ธนาคารแห่งประเทศไทย• สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership Workshop "Mission in Action" (2019)• ธนาคารแห่งประเทศไทย• Audit Committee Forum: Strategic Audit Committee: Beyond Figure and Compliance (2019)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการรัฐวิสาหกิจ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับกฎเกณฑ์ และบริหารความเสี่ยง	การยาสูบแห่งประเทศไทย
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการอรรถธรม์	บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการ รางวัลคุณภาพแห่งชาติ	สำนักงานรางวัลคุณภาพแห่งชาติ
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการ เงินอุดหนุนบริการสาธารณะ	กระทรวงการคลัง
					2548 - ปัจจุบัน	ศาสตราจารย์ในสาขาวิชาการเงิน และธนาคาร	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
					2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย
					2545 - 2564	กรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจ	กระทรวงการคลัง
					2551 - 2563	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2557 - 2561	กรรมการอำนวยการ	โรงพยาบาลสุบ กระทรวงการคลัง
					2555 - 2561	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการนโยบาย และกำกับบริหารหนี้สาธารณะ	กระทรวงการคลัง
					2559 - 2560	อนุกรรมการเพื่อศึกษาปัญหา การกำกับดูแลสหกรณ์	สำนักงานคณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
					2557 - 2560	กรรมการ	องค์การเภสัชกรรม
					2542 - 2560	ที่ปรึกษาด้านวิชาการและอนุญโโต ตุลาการเพื่อยุติข้อพิพาทจากธุรกรรม การซื้อขายตราสารหนี้	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
<div><ul style="list-style-type: none">IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 10/2019)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยStrategic Board Master Class (SBM 5/2018)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการศึกษาดูงานเพื่อพัฒนาและวางแผนด้านพลังงานของประเทศและการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยประเทศเยอรมนีราชอาณาจักรสเปน และสาธารณรัฐฝรั่งเศส (2561)การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทยการบรรยายวิชาการ Value Creation and Enhancement for Listed Companies with the New COSO 2017 Enterprise Risk Management (ERM)คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 23/2559 สถาบันวิทยาการธนาคารAdvance Audit Committee Program (AACP 19/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Certification Program (DCP 99/2008)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</div>							
8. นางพัชรี ลิ้มอภิชาติ	61	<div><ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต California State University at Sacramento, U.S.A.รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</div>	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการกำกับกฎปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
<div><ul style="list-style-type: none">ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 7 สิงหาคม 2563</div>		<div>ประวัติการอบรม<ul style="list-style-type: none">Director Briefing 6/2023: Sustainability Trends in Business Across Industries (Online)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยThe Role of Technology in Electronic Trading Global Perspectives (2023)กรุงเทพธุรกิจDirector's Briefing 4/2023: Building a Cyber-Resilient Board: Strategic for Effective Cybersecurity Oversightสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยงาน Thailand Investment Conference 2023 (Online)บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)</div>			2559 - 2563	กรรมการบริหาร	บริษัท เคเคพี แคปปิตัล อดิ จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2563 - 2564	ที่ปรึกษากลุ่มธุรกิจการเงิน เกียรตินาคินภัทร	
					2559 - 2562	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2547 - 2559	กรรมการผู้จัดการ	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	
9. นายบรรยง พงษ์พานิช	69	<ul style="list-style-type: none">BOT Digital Finance Conference 2022 (Online) ธนาคารแห่งประเทศไทยสัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2021 (Online) ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance & International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยเศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">BOT Symposium 2019: "พลิกโฉมเศรษฐกิจดิจิทัลการแข่งขัน" ธนาคารแห่งประเทศไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 15/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยAnti-Corruption for Executive Program (ACEP 2/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Accreditation Program (DAP 36/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยThe Role of the Chairman Program (RCP 5/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ไม่มี	3,300,046 (0.39)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2562 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง	
					2555 - 2562	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2555 - 2558	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
					2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เคเคพี แคปิตอล จำกัด (มหาชน)
					2546 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ดี เอชวี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2560	ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2551 - 2560	กรรมการอิสระ						
2551 - 2555	กรรมการตรวจสอบ						
2552 - 2554	กรรมการ	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)					

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2562 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิเสนาะ อุมากุล
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	วชิราวุธวิทยาลัย
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนา ประเทศไทย
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปฎิไพบูลย์
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สเคเวลล์ (ประเทศไทย) จำกัด
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการสภาที่ปรึกษา	สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2550 - 2564	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาตอบแทน	บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
					2552 - 2562	กรรมการ	RPIC Plc. Ltd.
					2551 - 2562	กรรมการ	บริษัท รวมพล กัทธ อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป
					2545 - 2561	กรรมการ	บริษัท เทลเลนเนม (ประเทศไทย) จำกัด
					2558 - 2559	กรรมการ	คณะกรรมการต่อต้านการทุจริต แห่งชาติ
					2557 - 2559	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ
					2557 - 2559	ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี	สำนักงานนายกรัฐมนตรี

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
10. น.ส. วรุตติณห์ วัฒนเวทิน กรรมการ ¹ (กรรมการผู้ชำนาญการ) กรรมการบริหาร	66	<ul style="list-style-type: none">• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย• Bachelor of Science (Public Affairs) University of Southern California, U.S.A. <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">• BOT Digital Finance Conference 2022 (Online) ธนาคารแห่งประเทศไทย• สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity (2021) (Online) ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย• Boards That Make a Difference (BMD 10/2020) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• สัมมนา Cyber Resilience Leadership Workshop "Mission in Action" (2019) ธนาคารแห่งประเทศไทย• Bangkok FinTech Fair 2019• Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions• ธนาคารแห่งประเทศไทย• สัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทย• Anti-Corruption: The Practical Guide (ACPG 33/2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 2/2559) สถาบันวิทยการตลาดทุน• Director Certification Program Update (DCPU 5/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 8/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• Role of the Nomination and Governance Committee Program (RNG 6/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย• Financial Institutions Governance Program (FGP 5/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	น้องสาวของ นายสุพัต วัฒนเวทิน	35,532,761 (4.20)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
					2555 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2554 - 2557	ประธานสายธนบัตรเงินกิจ	
					2548 - 2555	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคพี แคปิตัลโปรดักส์ จำกัด (มหาชน)
					2555 - 2559	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
		<p>กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</p> <p>มี.ค. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการสมาคมมหาวิทยาลัย ผู้ทรงคุณวุฒิ</p> <p>2542 - 2556 กรรมการ</p> <p>2549 - 2554 กรรมการ</p>			กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					มี.ค. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการสมาคมมหาวิทยาลัย ผู้ทรงคุณวุฒิ		
					2542 - 2556 กรรมการ		
					2549 - 2554 กรรมการ		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี โคมี่ จำกัด
	บริษัทจดทะเบียนอื่น						
					2554 - 2556	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ศรีราชา คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)
	กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน						
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท จิโน อิตาเลียน จำกัด
					2552 - 2562	กรรมการ	RPIC Pte. Ltd.
					2557 - 2561	กรรมการ	สมาคมธนาคารไทย
					2558 - 2560	กรรมการ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
					2558 - 2559	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					2555 - 2558	กรรมการ	
	12. นายฟิลิป เียง ของ แทน	58	• บริหารธุรกิจเหมืองแร่ปิโตร (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • Bachelor of Science Electrical Engineering University of Maryland, U.S.A.	ไม่มี	200,000 (0.02)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	
	• กรรมการ ¹ (กรรมการผู้ชำนาญการ)				2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
• กรรมการผู้จัดการใหญ่ ²				2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร		
• กรรมการบริหาร				2563 - 2564	รักษาการ ประธานสายกลยุทธ์ธุรกิจ รายย่อยและนวัตกรรม		
• กรรมการกำกับความเสี่ยง				2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี โคมี่ จำกัด	
ประวัติการอบรม							
¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 พฤษภาคม 2562		• สัมมนาเชิงปฏิบัติการ Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2021 (online) ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย					
² ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2561		• Strategic Board Master Class (SBM 6/2019) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 23/2559) สถาบันวิทยการตลาดทุน • Director Certification Program (DCP 175/2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • GE Six Sigma Quality Leader Certification - BMC 2011 - LIG II 2007 - MDC 2006 GE Crotonville Courses				บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	
					2558 - 2559	กรรมการผู้อำนวยการ	
					2559 - 2560	กรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
					2559 - 2560	กรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)
					ก.ค. - ต.ค. 2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	
					ม.ค. - มิ.ย. 2558	ประธานกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าบุคคล รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกลยุทธ์คอนซูเมอร์	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	
					2557 - 2558	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร		
					2556 - 2558	กรรมการ รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจสินเชื่อรายยนต์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ		
					2556 - 2557	รักษาการแทนประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์		
					2556	รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน			
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	Lao Telecommunication Public Company	
					2554 - ปัจจุบัน	Emeritus Member, Board of Visitors	University of Maryland, Clark School of Engineering	
					2557 - 2561	กรรมการสภาที่ปรึกษา	สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	
					2558 - 2560	กรรมการ	บริษัท ไอที แอฟฟิเลชั่นส์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	
2558 - 2560	กรรมการ	บริษัท ทัชทีวี จำกัด						
2558 - 2560	กรรมการ	บริษัท อินทัช มีเดีย จำกัด						
2558 - 2560	กรรมการ	ประธานกรรมการ	บริษัท ไอ ซีบีบี จำกัด					

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
13. นายเชษฐ ภัทรกรกุล	75	<ul style="list-style-type: none">Master's in Marketing (Certificate Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี	50,000 (0.01)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2565 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
1. ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2565		ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">งานเสวนา หัวข้อ Easy listening: เกร็ดความรู้ ด้านบัญชี ที่ AC ไม่ควรพลาด (2565) (Online) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์Bangkok Sustainable Banking Forum 2019: An Industry Wake-up call ธนาคารแห่งประเทศไทยสัมมนา Cyber Resilience Leadership Workshop "Mission in Action" (2019) ธนาคารแห่งประเทศไทยIT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 9/2018) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยDirector Briefing 1/2018: Start Less, Finish More: Building Strategic Agility with Objectives and Key Results สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยBangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทยIOD Director Briefing 1/2018: Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยสัมมนา Cyber Resilience Leadership (2017) ธนาคารแห่งประเทศไทยIndependent Director Forum 2017: Update COSO Enterprise Risk Management: Integrating with strategy and performance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยBoards that Make a Difference (BMD 5/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยงานประชุมเสวนาระดับกรรมการ เรื่อง Nomination Committee Best Practice Guideline (1/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยAudit Committee Forum: The Audit Committee's Role in Compliance and Ethical Culture Oversight (1/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			2554 - 2565	ประธานกรรมการกำกับกับการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	
					2550 - 2565	กรรมการตรวจสอบ	
					2549 - 2565	กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	
					2549 - 2565	กรรมการอิสระ	
					2548 - 2549	กรรมการ	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2548 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาสมาคม	สมาคมธุรกิจเข้าสู่สื่อไทย

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
		<ul style="list-style-type: none"> งานประชุมเสวนาระดับกรรมการ เรื่อง Corporate Governance Code (2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 10/2015) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย CG Forum 1/2015: CG in Substance วัฒนธรรมองค์กรกับหลักธรรมาภิบาล ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย Director Certification Program Update (DCPU 1/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Financial Institutions Governance Program (FGP 2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย CG Forum 4/2013: The Updated COSO's 2013 Integrated Internal Control: What the Board and Managements Should Do สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย The 2nd National Director Conference 2013: Board Leadership Evolution สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 1/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Financial Institutes Reform in Thailand from Present to the Future (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Economy After the Crisis (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย The Board's Role in Fraud Prevention and Detection (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 5/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR 7/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Monitoring Fraud Risk Management (MFM 1/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Board and Director Performance Evaluation (R-WS Workshop 2/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 				

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อีสเทิร์น สเปคตรัม กรุ๊ป จำกัด
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เค เอส พี สแควร์ จำกัด
					2553 - 2555	ประธานกรรมการ	บริษัท กรุงไทย โอปี้เจ ลิสซิ่ง จำกัด
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					ม.ย. - ธ.ค. 2566	ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
					2565 - 2566	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากและประกัน	
					2557 - 2566	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2561 - 2564	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสนับสนุนการขาย	
					2560 - 2564	รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Lombard Loan	
					2557 - 2564	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนบัตรดิจิทัล รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสนับสนุนการตลาดธนบัตรดิจิทัล	
					2563 - 2564	รักษาการ ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ	
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
					2567 - ปัจจุบัน	Chairwoman of Private Client Business Group	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2563 - พ.ค. 2566	กรรมการผู้จัดการ ประธานกลุ่มงานลูกค้าบุคคล	
					2555 - 2562	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานลูกค้าบุคคล	
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี โดม จำกัด

15. นางกุลนันท์ ขานโทไว

- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่¹
- ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- รักษาการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากและประกัน
- กรรมการบริหาร²

1 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มิถุนายน 2557

2 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 30 มกราคม 2563

59

- Master of Science in Computer Information System (MSCIS)
- New Hampshire College, U.S.A.
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ)
- สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- รัฐศาสตรบัณฑิต
- จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG 10/2019)
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Family Business Governance (FBG 9/2017)
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- IOD Special Event 6/2016: การบริหาร การสืบทอด Family Business อย่างมืออาชีพ
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 8/2015)
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Corporate Governance for Executives (CGE 3/2015)
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Director Accreditation Program (DAP 37/2005)
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Princess Magg Foundation
					2555 - 2559	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2563 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
					2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
					ม.ค. - ส.ค. 2563	ประธานสายกลยุทธ์ธุรกิจรายย่อยและนวัตกรรม	
					2556 - 2562	ประธานสายพัฒนาระบบงานช่องทางขายและผลิตภัณฑ์	
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี โดม่ จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ดับเบิลยูเอส เคอาร์โอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไอ.ซี.ซี. อินเทอร์เน็ตชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
					2561 - 2564	กรรมการ	บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดับเบิลยูเอส อินดัสเตรียล ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
					2564 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เท็ท เวเนเจอร์ โฮลดิ้ง จำกัด
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไพร์กิล (ประเทศไทย) จำกัด
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บี ซีเอสเอ็ม จำกัด

52

ไม่มี

ไม่มี

Dr. Anuchit Anuchitnukul

• รองกรรมการผู้จัดการใหญ่¹

• ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร²

• กรรมการบริหาร

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ

2 กรกฎาคม 2556

ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ

1 กันยายน 2563

ประวัติการอบรม

• การศึกษาอบรมหลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส. รุ่นที่ 1/2563)

• สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 28/2562)

• สถาบันวิทยาการตลาดทุน

• Strategy and Innovation for Businesses in Asia (SIBA 2012)

• สถาบันเทคโนโลยีเมนะฮูซูดส์ - วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล

• สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส. 2556)

• สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

• ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT 2011)

• มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

• TLCA Executive Development Program (EDP 2009)

• สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

• Director Certification Program (DCP 93/2007)

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง								
						2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
						2564 - ปัจจุบัน	ประธานอนุกรรมการเทคโนโลยี สารสนเทศ	
						2564 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	
						2564 - ปัจจุบัน	ประธานอนุกรรมการกองทุนคุ้มครอง ผู้ลงทุนในหลักทรัพย์	
						2564 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการพัฒนาฐานข้อมูล และระบบสารสนเทศ BIG DATA/ MASTER DATA	สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม
						2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท อารีทิพทิวรา จำกัด
						2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ คณะอนุกรรมการยุทธศาสตร์และ การส่งเสริมภายใต้คณะกรรมการ ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ คณะอนุกรรมการมาตรฐานและ การกำกับดูแลภายใต้คณะกรรมการ ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านวิทยาการ คอมพิวเตอร์หรือคณะกรรมการธุรกรรม อิเล็กทรอนิกส์	กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจ และสังคม
						2563 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะทำงานส่งเสริมสภาพคล่อง ในการประกอบธุรกิจด้วยเอกสารภาษี อิเล็กทรอนิกส์	กรมสรรพากร
						2563 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม แห่งประเทศไทย
						2563 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการ ด้านเทคโนโลยี	สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
						2562 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการกำกับดูแลการประเมินผล การพัฒนาองค์กรของรัฐวิสาหกิจ ด้านการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลและ ด้านการจัดการความรู้และนวัตกรรม	สำนักงานคณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ
						2562 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการตรวจสอบ	กองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
17. นายไตรรักษ์ เติ้งไธรัตน์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายสืบเสาะบริษัท ¹ • กรรมการบริหาร	55	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) Seattle University, U.S.A. • บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ประวัติการอบรม • National Defence College (NDC 2022) สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ • การจ่ายโดยให้เป็นเกณฑ์วิธีปฏิบัติ ประเด็นสำคัญ ทางด้านบัญชี ภาษี และกฎหมาย (2564) (Online) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • ผลกระทบต่อการเงินในช่วงสถานการณ์ COVID-19 และมาตรฐานบัญชีปี 2564 (Online) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย	ไม่มี	35,700 (0.00)	2562 - ปัจจุบัน	ประธาน	มูลนิธิสะพานบุญ
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการขับเคลื่อน และบริหารจัดการข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data)	กระทรวงการคลัง
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการขับเคลื่อน กรมสรรพากรสู่การเป็นกรมสรรพากร ดิจิทัล	กรมสรรพากร
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต
					2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการ นโยบายการให้เอกชนร่วมลงทุน ในกิจการของรัฐ	สำนักงานคณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อักษร เอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)
					2561 - 2562	กรรมการ อนุกรรมการตรวจสอบ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2560 - 2562	ที่ปรึกษาคณะกรรมการพัฒนา ระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตน ทางดิจิทัล	กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจ และสังคม
					2559 - 2562	กรรมการในคณะกรรมการขับเคลื่อน ตามแผนยุทธศาสตร์ (National e-Payment)	สำนักงานกฤษฎีกา
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
18. นายไตรรักษ์ เติ้งไธรัตน์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายสืบเสาะบริษัท ¹ • กรรมการบริหาร	55	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) Seattle University, U.S.A. • บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ประวัติการอบรม • National Defence College (NDC 2022) สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ • การจ่ายโดยให้เป็นเกณฑ์วิธีปฏิบัติ ประเด็นสำคัญ ทางด้านบัญชี ภาษี และกฎหมาย (2564) (Online) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย • ผลกระทบต่อการเงินในช่วงสถานการณ์ COVID-19 และมาตรฐานบัญชีปี 2564 (Online) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย	ไม่มี	35,700 (0.00)	2563 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2561 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสืบเสาะบริษัท	
					2561 - 2562	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
					2563 - ปัจจุบัน	ประธานกลุ่มงานธุรกิจบริษัท และพาณิชย์	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ส่งไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท				
		<div>คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม</div> <ul style="list-style-type: none">อบรมวิชาบังคับ เรื่อง ระบบการควบคุมภายในสำหรับบริษัท IPO (2564) (Online)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกับธุรกิจพาณิชย์ (2564) (Online)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยการควบคุมภายในของ บริษัท IPO และตัวอย่างกรณีศึกษา รวมทั้ง ประเด็นสำคัญที่พบจากการปฏิบัติงานและความคาดหวังของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (2564) (Online)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยการวิเคราะห์และประเมินมูลค่าหุ้นของกิจการในธุรกิจสิ่งและตัวสื่อและธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง (2560)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางการบัญชีและผลสำรวจการใช้จ่ายงานผู้สอบบัญชี แบบใหม่ (2560)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยการใช้คู่มือแนวทางการทำ Due Diligence อย่างมีคุณภาพ (2559)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยREIT/ IFF: หลักเกณฑ์และภาษีที่เกี่ยวข้อง (2559)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (พ.น. 8/2559)บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)ระบบการควบคุมภายในสำหรับบริษัทอื่น IPO (2558)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยUpdate and Impact: New Accounting Standard (2558)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรที่ปรึกษาทางการเงิน: การนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (2558)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยหลักสูตรที่ปรึกษาทางการเงิน: แนวทางการทำ Due Diligence สำหรับที่ปรึกษาทางการเงิน (2558)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยหลักสูตรที่ปรึกษาทางการเงิน: การออกและการเสนอขายหลักทรัพย์ - ตราสารหนี้ (2558)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย				2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เอ็มบีไอ จำกัด (มหาชน)				
						2553 - 2564	กรรมการผู้จัดการ ประธานสายนานาชาติ และตลาดทุน					
						บริษัทจดทะเบียนอื่น						
						2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท วีวันดา รีเสิร์ช จำกัด (มหาชน)				
						2556 - 2564	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ศรีราชาคอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)				
						กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน						
						2564 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย				
						2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท คีรี จำกัด				
						2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท คริสตัล ฟุตบอลคลับ จำกัด				
						2560 - 2562	กรรมการ	RPIC Pte. Ltd.				

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
18. นายประชา ชำนาญกิจโกศล	61	<ul style="list-style-type: none">หลักสูตรที่ปรึกษาทางการเงิน:<ul style="list-style-type: none">การซื้อกิจการเพื่อครอบงำกิจการ (2558)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยTLCA Leadership Development Program (LDP 2/2015)สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยAdvance Audit Committee Program (AACP 15/2014)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 11/2554)สถาบันวิทยากรตลาดหุ้น			กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
					2556 - 2559	กรรมการ	
					2549 - 2558	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
19. นายประจักษ์ วัฒนศิริ	61	<ul style="list-style-type: none">Director Certification Program Update (DCPU 5/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCorporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 7/2015)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยTLCA Executive Development Program (EDP 8/2011)สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยSenior Executive Program (SEP 22/2008)สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยOverview of Current Macro Economic Condition and Prudential Regulation - Impact to Thai Corporation (2007)สมาคมธนาคารไทยBlue Ocean Strategy (2007)ศูนย์พัฒนากลยุทธ์ทางธุรกิจEVA Managing for Value Creation (2006)สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยDirector Certification Program (DCP 7/5/2006)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการบริหารความเสี่ยงแบบครบวงจร (2548)สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย			กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2555 - 2558	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
20. นายประจักษ์ วัฒนศิริ	61	<ul style="list-style-type: none">Overview of Current Macro Economic Condition and Prudential Regulation - Impact to Thai Corporation (2007)สมาคมธนาคารไทยBlue Ocean Strategy (2007)ศูนย์พัฒนากลยุทธ์ทางธุรกิจEVA Managing for Value Creation (2006)สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยDirector Certification Program (DCP 7/5/2006)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยการบริหารความเสี่ยงแบบครบวงจร (2548)สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย			กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
19. นายกัมพล จันทวิบูลย์ • กรรมการบริหาร ¹	51	<ul style="list-style-type: none"> • บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • บริหารธุรกิจบัณฑิต (Finance and Banking) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> • Directors Association Program (DAP 148/2018) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI 18/2017) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท เคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
					2564 - 2565	ประธานสาย Digital Financial Services	
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ เคพี โดม จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2563	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผลิตภัณฑ์บริการการเงินดิจิทัล	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
					2562 - 2563	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผลิตภัณฑ์การลงทุน	
					2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผลิตภัณฑ์ Wholesale Banking	
					2561 - 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายตลาดการเงิน	
					2560 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายผลิตภัณฑ์การลงทุน	
					2558 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายผลิตภัณฑ์ธนาคารพาณิชย์	
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2561 - 2563	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด
					2560 - 2561	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจ Non-Brokerage	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
20. นายสุกิจ ชูสถาบันทิพย์ กรรมการบริหาร ¹	47	<ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงินและกลยุทธ์) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยศิลปศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์) Boston University, U.S.A.	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
ประวัติการอบรม		<ul style="list-style-type: none">โครงสร้างกิจการที่ดีเพื่อ IPO (2566) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยมาตรฐาน IFRS S1 และ IFRS S2 การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่ FA ครวั (2566) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยการจ่ายโดยใช้ให้เป็นเกณฑ์วิธีปฏิบัติ ประเด็นสำคัญทางด้านบัญชี ภาษี และกฎหมาย (2564) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยผลกระทบต่อการเงินในช่วงสถานการณ์ COVID-19 และมาตรฐานบัญชี 2564 สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยประเด็นบัญชีเกี่ยวกับ M&A และเครื่องมือทางการเงิน (2564) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยหลักสูตรยอดผู้วิพากษ์การประกันภัยระดับสูง (Super op. รุ่นที่ 1/2563) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยMergers and Acquisitions: ประเด็นด้านบัญชี กฎหมาย และภาษี (2563) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยDirector Accreditation Program (DAP 170/2020) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยNew Merger Control Regulations (2562) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (รุ่นที่ 26/2561) สถาบันวิทยาการตลาดทุนหลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง (อปส. รุ่นที่ 5/2559) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยหลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP รุ่นที่ 10/2555) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย			2563 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					ม.ค. - ธ.ค. 2563	กรรมการ	บริษัท เคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
					ม.ย. 2566 - ปัจจุบัน	ประธานกลุ่มงานลูกค้าบุคคล	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
					2559 - 2562	กรรมการผู้จัดการ	สายงานวาณิชธนกิจและตลาดทุน
					2553 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานวาณิชธนกิจและตลาดทุน	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด
					2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี โดเม่ จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน					มี.ค. 2566 - ปัจจุบัน		
					กรรมการ		
					Varuni Holding Pte. Ltd. (Singapore)		
					2565 - ปัจจุบัน		
					กรรมการ		
					ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย		
					2563 - ปัจจุบัน		
					กรรมการ		
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน					2563 - ปัจจุบัน		
					กรรมการ		
					สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย		
					2544 - ปัจจุบัน		
					กรรมการ		
					บริษัท ภูเก็ต สวีท พาวเวอร์ จำกัด		
					2544 - ปัจจุบัน		
					กรรมการ		
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน					2543 - ปัจจุบัน		
					กรรมการ		
					บริษัท พร็อพเพอร์ตี้แอนด์ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง		อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	
21. น.ส.สุภาวลัย โฉมสารักษ์	• รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ¹ • ประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ ²	52	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) Kellogg Graduate School of Management Northwestern University, U.S.A. • เศรษฐศาสตรบัณฑิต Osaka University, Japan	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
						2562 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธุรกิจสินเชื่อยานยนต์ (มหาชน)	
						2563 - 2565	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหาร ผลการปฏิบัติงานหน่วยขายธุรกิจ สินเชื่อยานยนต์	
	¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 พฤศจิกายน 2562 ² ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มกราคม 2563						ม.ค. - มี.ค. 2564	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อค้า คงคลังสำหรับผู้จำหน่ายยานยนต์
							พ.ย. - ธ.ค. 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักผู้บริหาร
บริษัทจดทะเบียนอื่น								
						2558 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการตลาด ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	
						2556 - 2558	Chief Marketing Officer บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	
						2551 - 2555	Chief Risk Officer จำกัด (มหาชน)	
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน								
ไม่มี								
22. นางเกษรา เลียงเชย	• รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ¹ • ประธานสายธนบดีธนกิจ • หัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์ การเงิน	53	• Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin - Madison, U.S.A. • บริหารธุรกิจบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
						2565 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนบดีธนกิจ หัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน	
						2558 - 2565	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน	
	¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2565						2564 - 2565	รักษาการ ประธานสายธนบดีธนกิจ และหัวหน้าฝ่ายตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน
							2548 - 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
บริษัทจดทะเบียนอื่น								
ไม่มี								
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน								
ไม่มี								

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
23. นางเกศสุดา อุทาลัย	50	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ • เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	5,000 (0.00)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					ส.ค. 2566 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริการธุรกรรมการเงิน และปฏิบัติการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					ก.ค. - ส.ค. 2566	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริการธุรกรรมการเงิน และปฏิบัติการ	
¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 2 สิงหาคม 2566 ² ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 กรกฎาคม 2566		ประวัติการอบรม			2565 - ก.ค. 2566	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายบริการธุรกรรมการเงิน และปฏิบัติการ	
					2564 - 2565	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายปฏิบัติการ	
					2563 - 2564	ผู้อำนวยการอาวุโส รองประธานสายปฏิบัติการ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหารกลยุทธ์ และคุณภาพงานปฏิบัติการ	
					2561 - 2563	หัวหน้าฝ่ายพัฒนาและควบคุมงานปฏิบัติการ	
					2565 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด
บริษัทจดทะเบียนอื่น							
ไม่มี							
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
					2560 - 2561	ผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาบริการหลังการขาย	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2559 - 2560	รักษาการ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี และการเงิน	
					2556 - 2560	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารเงินลงทุน ดูแลงานกำกับและควบคุมการลงทุน	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
24. นายปรีชา เสงี่ยมชัยกุล	53	<ul style="list-style-type: none">รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ประธานสายตลาดการเงิน¹ประธานสายการเงินและงบประมาณ²เป็นผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2562 - ปัจจุบัน	ประธานสายการเงินและงบประมาณ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน	
					2562 - 2565	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ และวางแผนธุรกิจ	
					ม.ค. - พ.ค. 2562	รักษาการ ประธานสายการเงิน และงบประมาณ	
					2556 - 2562	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2554 - 2556 Head of Markets ธนาคาร Royal Bank of Scotland สาขากรุงเทพ		

รวมจำนวนชั่วโมงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพบัญชี ที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชีในปี 2565 จำนวน 6 ชั่วโมง

- BOT Digital Finance Conference 2022 (Online)
- ธนาคารแห่งประเทศไทย
- TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 3/2022
- หัวข้อ PDPA for Accounting and Finance (Online) (2 ชั่วโมง)
- สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 2/2022
- หัวข้อ Economic Update CFO (Online) (2 ชั่วโมง)
- สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 1/2022
- หัวข้อ การยกระดับคุณภาพรายงานทางการเงินของบริษัทจดทะเบียนไทย (Online) (2 ชั่วโมง)
- สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- รวมจำนวนชั่วโมงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพบัญชี ที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชีในปี 2566 จำนวน 6 ชั่วโมง

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
<div><ul style="list-style-type: none">• TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 7/2021 หัวข้อ Economic update for CFO (Online) (2 ชั่วโมง) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย• TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 6/2021 หัวข้อ ESG Integration in Sustainable Investing (Online) (2 ชั่วโมง) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย• TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 5/2021 หัวข้อ Fraud & Cyber Security Risk (Online) (2 ชั่วโมง) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยรวมจำนวนชั่วโมงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพบัญชี ที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชีในปี 2564 จำนวน 6 ชั่วโมง• หลักสูตร วิเคราะห์ปัจจุบัน รู้ทันอนาคต ผ่านงบการเงิน (2563) (7 ชั่วโมง) NYC Management Company Limited• TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) 2020 ครั้งที่ 1/2020 หัวข้อ Update on IFRS9 and other new standards (2 ชั่วโมง) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยรวมจำนวนชั่วโมงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพบัญชี ที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชีในปี 2563 จำนวน 9 ชั่วโมง• Treasury Dealer Certification Course (Refresher course 2019) Thai Financial Market• TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD 4/2019) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย• TFAC Conference 2019: Future of Finance - Digital Disruption (6 ชั่วโมง) สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์รวมจำนวนชั่วโมงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพบัญชี ที่มีเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชีในปี 2562 จำนวน 6 ชั่วโมง• Bond Trader's Refresher Course (2018) สมาคมตราสารหนี้ไทย• CFO Focus (2018) (3 ชั่วโมง) สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์• Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutions ธนาคารแห่งประเทศไทย</div>						

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	
25. นายปัญญา เวชบรรณรัตน์	49	<ul style="list-style-type: none">• Master of Business Administration University of Colorado at Boulder, U.S.A.• Bachelor of Science in Computer Information Systems (Honor) Regis University, Denver, U.S.A. ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">• หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย (รุ่นที่ 22/2561) สถาบันพระปกเกล้า• Advance Management Program (Class of 2016) London Business School• การบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง (2556) สถาบันพระปกเกล้า	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร			
					18 ธ.ค. 2566 - 29 ก.พ. 2567	ที่ปรึกษาประธานสายเทคโนโลยีและสารสนเทศ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	
					2562 - 29 ก.พ. 2567	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่		
					2564 - 17 ธ.ค. 2566	ประธานสาย Customer & Digital		
					2562 - 17 ธ.ค. 2566	ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ		
บริษัทจดทะเบียนอื่น					บริษัท โทเทิล แอนด์เสิร์ช คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)			
					2561 - 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มการตลาด		
					2560 - 2561	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานพาณิชย์		
					2559 - 2560	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มงานขาย		
					2558 - 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ธุรกิจรายเดือน		
					2557 - 2558	ผู้อำนวยการอาวุโส ธุรกิจภูมิภาค		
					2556 - 2557	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานปฏิบัติการตรงสาย		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน			
					2560 - ก.ค. 2566	กรรมการ	บริษัท เดอเว่ จำกัด	
					26. ดร. พงเพนิต ภูมราพันธ์	61	<ul style="list-style-type: none">• Ph.D. (Engineering Management) Missouri University of Science and Technology, U.S.A.• วิทยานิพนธ์นิติศึกษากฎการวิจัยการดำเนินงาน Wichita State University, KS, U.S.A.• Master of Science (Engineering Management) University of Louisiana at Lafayette, U.S.A.• วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี
2561 - ปัจจุบัน	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)						
2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง							
2559 - 2563	กรรมการ	Phatra Equity Market Neutral Asia Pacific Fund						

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
ประวัติการอบรม					2559 - 2563	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร (เคย์แอนด์) จำกัด
					2551 - 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
27. นางเพ็ญรุ่ง สุวรรณภูมิ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล ¹	60	• Human Resources Management Graduate Diploma Program สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • สังคมส่งเสริมศาสตราจารย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2561 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2556 - 2561	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคล	บริษัท อีอีเอ็นซี ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2551 - 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรมนุษย์	บริษัท ไทยเซ็นไทย เอเจนตีสส์ จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
					ประวัติการอบรม		
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ			

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง				อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
									ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
28. นายภัทรพงศ์ รักตะบุตร				58	<ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration University of Louisville, U.S.A.รัฐศาสตร์บัณฑิต (บริหารรัฐกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์		ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					ประวัติการอบรม				2564 - ปัจจุบัน	ประธานสายเครือข่ายสาขา	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
									2558 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธุรกิจสินเชื่อรายย่อย	
									2564 - 2565	ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ	
									2564 - 2565	รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Planning & Analytics	
									2563 - 2564	รักษาการ ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ	
									บริษัทจดทะเบียนอื่น		
									2547 - 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (Head of Client Acquisitions)	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
									กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
									ไม่มี		
29. นายวรกฤต จารุงศักดิ์				62	<ul style="list-style-type: none">ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาด้านศึกษาศาสตร์ สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเวสเทิร์นบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ)สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่		ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
									ก.ค. - ธ.ค. 2566	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษากิจการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
									2557 - มี.ย. 2566	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริการธุรกรรมการเงิน และปฏิบัติการ	
									2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท เคเคพี ทาวเวอร์ จำกัด
					ประวัติการอบรม				บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					<ul style="list-style-type: none">Bangkok Fin Tech Fair 2018: SME and Consumer Financial Solutionsธนาคารแห่งประเทศไทยDirector Certification Program (DCP 179/2013)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยFinancial Institutions Governance Program (FGP 5/2012)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				2553 - 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
									กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
									2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ	โรงงานไฟฟ้า กรมชลประทาน
									พ.ค. - มี.ย. 2559	กรรมการ	บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด
									2552 - 2556	กรรมการ	บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง		อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง									
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร									
30. นายสมเกียรติ จอมปรัชญา	47	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	ไม่	ไม่	ต.ค. 2566 - ปัจจุบัน	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อบริษัท (มหาชน)	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
• รองกรรมการผู้จัดการใหญ่							2563 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และพัฒนา คุณภาพสินเชื่อบริษัท	
• ประธานสายวิเคราะห์และพัฒนา คุณภาพสินเชื่อบริษัท							ม.ค. - มี.ค. 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และพัฒนา คุณภาพสินเชื่อบริษัท	
• รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อบริษัท							2558 - 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง ด้านเครดิตสินเชื่อบริษัท	
							2561 - 2562	รักษาการ หัวหน้าสำนักพัฒนา คุณภาพสินเชื่อบริษัท	
บริษัทจดทะเบียนอื่น									
							ต.ค. - ธ.ค. 2557	ผู้อำนวยการอาวุโส	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
							2546 - 2557	ผู้อำนวยการอาวุโส	บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน									
							ไม่มี	ไม่มี	
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร									
31. นายอนุวัฒน์ รามสุข	50	• สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	ไม่	ไม่	2563 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดทุน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
• รองกรรมการผู้จัดการใหญ่							2559 - 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายตลาดตราสารหนี้	
• ประธานสายตลาดทุน ¹							2565 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ ประธานสายงานบริหารธุรกิจ และตลาดทุน	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
							2559 - 2564	กรรมการผู้จัดการ หัวหน้าฝ่ายตลาดทุน	
							2553 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	
							2550 - 2553	ผู้อำนวยการอาวุโส	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	
บริษัทจดทะเบียนอื่น								
ไม่มี								
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน								
					เม.ย. 2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ซีเอ็มดีเอฟ โครงสร้างพื้นฐานทางดิจิทัล จำกัด	
					2563 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการบริหารเงินทุนสนับสนุนจากหน่วยงานภายนอกเพื่อการส่งเสริมและพัฒนาวิสาหกิจ	สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ	
					2562 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการสมาคมนักชก	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย	
					2562 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการขอและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน และการบริหารกิจการของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์และการซื้อหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	
					2561 - 2562	กรรมการสมาคมนักชก	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย	
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร								
					ไม่มี	2563 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแล การปฏิบัติงาน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					ไม่มี	2563 - 2564	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบ รักษาการ หัวหน้าฝ่ายสอบสวน การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบ	
						2562 - 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแล การปฏิบัติงาน	
						2567 - 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	
						2564 - 2567	หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
						2547 - 2553	หัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติงาน	

32. นายอภิชาติ จงสงวนระดับ

• รองกรรมการผู้จัดการใหญ่¹

• ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน²

¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2563

² ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 กรกฎาคม 2562

• Master of Business Administration With Finance Concentration Eastern Michigan University, U.S.A.

• บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

• สัมมนา Compliance ประจำปี 2566 "Toward Investor Outcome"

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

• ความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์

สำหรับผู้ที่รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแล การปฏิบัติงาน 2566

• สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยร่วมกับชมรมผู้ดูแล การปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์

สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

• ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน 2566

สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

• Transfer Pricing in Thailand Recent Development and Audit Trends 2022 (Online)

Baker McKenzie

32. นายอภิชาติ จงสงวนระดับ 49
- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่¹

• ประธานสายกฎหมาย
และกำกับดูแลการปฏิบัติงาน²
- Master of Business Administration
With Finance Concentration
Eastern Michigan University, U.S.A.

• บัณฑิตในนิติ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประวัติการอบรม

• สัมมนา Compliance ประจำปี 2566
"Toward Investor Outcome"
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์

• ความรู้เกี่ยวกับกรอบปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์
สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแล
การปฏิบัติงาน 2566

• สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยร่วมกับชมรมผู้ดูแล
การปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์

• ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน 2566
สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

• Transfer Pricing in Thailand Recent Development
and Audit Trends 2022 (Online)
Baker McKenzie

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2540 - 2542	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2553 - 2554	เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด
					2546 - 2547	เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน	Merrill Lynch International Bank Limited (Merchant Bank) Singapore Branch
					2542 - 2546	เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ริล ลินช์ ภัทร จำกัด
					<ul style="list-style-type: none">What's Next for Banks: a Regional Review of Global Trends 2022 (Online) Webinar Invitationsการปรับปรุงประกาศและหลักเกณฑ์ต่างๆ เกี่ยวกับตราสารหนี้ 2565 (Online)สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ Deep Dive into Sustainability - linked Bond 2022 (Online) กองทุนเพื่อส่งเสริมการออมทรัพย์ (กสอ.) และบริษัท อีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัดการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างผู้บริหารระดับสูง (CEO Dialogue) 2565สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยOverview on "ESG Integration Framework" for Investment Analysis (Online)สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ร่วมกับ CFA Institute และสมาคม ซีเอฟไอ ไทยแลนด์ความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Head of Compliance) ประจำปี 2564 (Online) สมาคมนานาชาติไทยความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (2564) (Online)สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทยสัมมนา Thailand - EU Seminar on E-Commerce and GDPR (2019)สถานเอกอัครราชทูตไทย ณ กรุงบรัสเซลส์ และกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมสัมมนา ASEAN Banking Cybersecurity Conference (2019)สมาคมธนาคารไทยหลักสูตรเทคโนโลยีการเงินดิจิทัลรูปแบบใหม่ ในยุคดิจิทัล: E - KYC for Digital Financial (รุ่นที่ 1/2562) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทยหลักสูตรกฎหมายธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (รุ่นที่ 4/2562) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทยหลักสูตรพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 กระบวนการและแนวปฏิบัติ (รุ่นที่ 3/2562) ธรรมนิติ		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ส่งไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	
33. น. สนิทวรรณ ตริภักธุภิญโญ	50	<ul style="list-style-type: none">• สัมมนาเกี่ยวกับประกันภัยประจำปี 2561 ภายใต้แนวคิด Converging Insurance Business Model with Insurance in Digital Disruption (2018)• ดำเนินงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย• สัมมนาเรื่อง Re-inventing Business Model through Technological Lens (2018)• ดำเนินงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ร่วมกับไบโอเอสเอ กลุ่มพันธมิตรซอฟต์แวร์	<ul style="list-style-type: none">• ผู้ช่วยกรรมการอาวุโส• หัวหน้าฝ่ายบัญชี^{1,2}• ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำงานบัญชี	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	
1. ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2558	2. เป็นผู้ทำบัญชีที่มีคุณสมบัติและเงื่อนไขของการเป็นผู้ทำบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า	ประวัติการอบรม						
		<ul style="list-style-type: none">• Understanding Financial Statement & Implication for Credit Risk Analysis (DAY1)• Understanding Financial Statement & Implication for Credit Risk Analysis (DAY2)						
		ปี 2566 อบรมหลักสูตรการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้านบัญชี (อบรมภายนอก) จำนวน 13 ชั่วโมง						
		<ul style="list-style-type: none">• ผลกระทบ TFRS 16 เรื่อง สัญญาเช่าที่มีต่อการการเงิน						
		ในมุมมองของผู้ใช้ข้อมูลทางการเงิน (2565)						
สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์	TFRS 15 และ TFRS 16 ประเด็นทางบัญชีและตอบบัญชีที่ต้องพิจารณา (รุ่นที่ 2/2565)	<ul style="list-style-type: none">• สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์• TFRS 15 และ TFRS 16 ประเด็นทางบัญชีและตอบบัญชีที่ต้องพิจารณา (รุ่นที่ 2/2565)• สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์• ทำความเข้าใจการวัดมูลค่าทรัพย์สินตาม TFRS 13 (รุ่นที่ 2/2565)• สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์						
		ปี 2565 อบรมหลักสูตรการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้านบัญชี (อบรมภายนอก) จำนวน 18 ชั่วโมง						
		DBD e-Learning หลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับด้านบัญชี (2564)						
		กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์						
		สรุปสาระสำคัญ ประเด็นที่ควรทราบของ TFRS for PAEs ที่ต้องใช้และเปลี่ยนแปลงในปี 2564 (2564)						
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย								
<ul style="list-style-type: none">• TFRS9 IOR Reformation Phase 2 and Related disclosure (2564)• สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์								
ปี 2564 อบรมหลักสูตรการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้านบัญชี (อบรมภายนอก) จำนวน 39 ชั่วโมง								
บริษัทจดทะเบียนอื่น								
ไม่มี								
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน								
ไม่มี								

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง							
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท					
						บริษัทจดทะเบียนอื่น							
<ul style="list-style-type: none">Executive Development Program (EDP21) (2021) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 และแนวปฏิบัติ (2562) สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทยFundamental of Commercial Bank (2016) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)						พ.ค. - ส.ค. 2565	Deputy CTO, Technology	บริษัท ทูริ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)					
						2557 - 2558	First Vice President	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)					
						กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
						ไม่มี							
						กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร							
35. น.ส.นัจกร ชัยนิตย์	44	<ul style="list-style-type: none">นิติศาสตรมหาบัณฑิต Northwestern University, School of Law, U.S.A.นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	7,500 (0.00)		2565 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)					
						2557 - 2563	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายกฎหมายธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์						
						บริษัทจดทะเบียนอื่น							
		ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">หลักสูตรประกาศนียบัตรกฎหมายภาษีอากร (รุ่นที่ 1/2563) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์Precision Contract Drafting (2018) Marcus Evans Professional TrainingPresentation Advantage (2016) PacRim Group				2564 - 2565	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย กรรมการบริหาร	บริษัท ดับเบิลยูเอสเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)					
						2554 - 2556	ผู้อำนวยการ ที่ปรึกษากฎหมาย	ธนาคารซีไอเอ็มบี (ไทย) จำกัด (มหาชน)					
						กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
						2553 - 2554	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท ฮันตัน แอนด์ วิลเลียมส์ (ไทยแลนด์) จำกัด					
						กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร							
36. นายหิรัญบุรุษ เหล่าธีระวงษ์	58	<ul style="list-style-type: none">Master of Finance Concentration Mercer University, Georgia, U.S.A.นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี			2564 - ปัจจุบัน	รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Personal Acquiring 1 รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Telemarketing & Cross Sale	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)					
						2563 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองประธานสายธุรกิจสินเชื่อรายย่อย						
						2558 - 2563	รักษาการหัวหน้าฝ่ายช่องทางขายอื่นๆ						
						2558 - 2562	รองประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ						

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ส่งไม่บรรจุนิติภาวะ

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
39. ดร.ณรงค์ ปิรตานนท์	61	<ul style="list-style-type: none">Doctor of Business Administration (DBA) University of South Australia, Australiaบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สาขาการจัดการ) University of Leicester, UKบัญชีบัณฑิต (สาขาการเงินและธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
<ul style="list-style-type: none">ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่¹หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน					2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักตรวจสอบภายใน	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 11 มกราคม 2555					พ.ศ. - ต.ศ. 2564	รักษาการ หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบทั่วไป ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	
ประวัติการอบรม					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
<ul style="list-style-type: none">Chief Audit Executive (CAE) Forum (2023)ผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงินThe Future of Finance Summit 2023สมาคมธนาคารไทยESG Outlook 2023: Building a Net Zero, Nature - positive and Equitable Worldบริษัท ไฟร์ซวอดอร์เฮาส์คูเปอร์ส์ เอเปไอเอส จำกัดESG on Credit Risk 2022 (Online)บริษัท ไฟร์ซวอดอร์เฮาส์คูเปอร์ส์ เอเปไอเอส จำกัดBOT Digital Finance Conference 2022 (Online)ธนาคารแห่งประเทศไทยRegulatory Data Transformation 2022 (Online)บริษัท ไฟร์ซวอดอร์เฮาส์คูเปอร์ส์ เอเปไอเอส จำกัดThailand Investment Conference 2022:Sustainability and Resiliency (Online)บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) และ BofA SecuritiesEasy listening: เกร็ดความรู้ด้านบัญชี ที่ AC ไม่ควรพลาด 2565 (Online)สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์AI for Business Leader Course (2021)บริษัท แอ็บโซลูท์ อิลลยแอนซ์ (ประเทศไทย) จำกัดBuilding a safe business ecosystem with better digital identity (2021)บริษัท ไฟร์ซวอดอร์เฮาส์คูเปอร์ส์ เอเปไอเอส จำกัด ร่วมกับ ForgeRockFraud and Cybersecurity (2021)บริษัท ไฟร์ซวอดอร์เฮาส์คูเปอร์ส์ เอเปไอเอส จำกัดChief Audit Executive (CAE) Forum: Internal Audit: Soaring Through Turbulent Times (2021)ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงินPrivacy & Security: The Privacy Imperatives of Consumer Data (2021)สมาคมผู้ใช้ดิจิทัลไทย					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
40. น. ส.ต้องใจ ชาติวันยานุยุตต์	• ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ¹ • Consumer Finance Product Head	• บริหารธุรกิจมหาวิทยาลัยมิสซูรี Missouri State University, U.S.A. • บริหารธุรกิจบัณฑิต (Finance) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2565 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Consumer Finance Product Head	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2564 - 2565	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง ด้านเครดิตสินเชื่อบริษัท	
					2558 - 2564	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง ด้านเครดิตสินเชื่อบริษัท	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2549 - 2558	VP Unsecured Products Risk Head Risk Management Department	ธนาคารซีทีแบงก์ ประเทศไทย

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง		อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง								
41. นายเดรินทร์ ดุลยฤทธิ์จริง ¹		39	<ul style="list-style-type: none">Master of Science in Management Bayes Business School, City University London, UKBachelor of Science in Business, Kelley School of Business, Indiana University, U.S.A.	ไม่มี	50,000 (0.01)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Auto Finance Product Head	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2565						2562 - 2565	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายพัฒนาการตลาดและบริหารความสัมพันธ์กับสื่อภายนอก	
			ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">TLCA Executive Development Program (EDP 2020) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยผู้นำรุ่นใหม่ในระดับประเทศโดย (ปณป 4/2557) สถาบันพระปกเกล้า			2558 - 2562	ผู้อำนวยการ หัวหน้าทีมบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อรถยนต์	
บริษัทจดทะเบียนอื่น								
ไม่มี								
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน								
2564 - ปัจจุบัน						กรรมการ		
						สมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย		
42. น.ส.นิวัติ ดันติพงษ์ ¹		42	<ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration in Management University of California at Los Angeles, U.S.A.บริหารธุรกิจบัณฑิต (International Program) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	100,000 (0.01)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักผู้บริหาร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 20 สิงหาคม 2563			ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">Fundamental of Commercial Bank (2016) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)Fintech Certificate Course: Future Commerce (2016) Get Smart Onlineบทบาทหน้าที่ของสถาบันการเงินในการป้องกันฟอกเงินและป้องกันการค้าผิดกฎหมายทางการเงินและการก่อการร้าย (2558) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)			2563 - 2565	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	
						2557 - 2563	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	
						2558 - 2560	รักษาการ หัวหน้าฝ่าย Lombard Loan	
						2556 - 2557	ผู้อำนวยการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	
						2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
						2559 - 2560	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล	
						2557 - 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักบริหารธุรกิจตลาดทุน	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
						2555 - 2557	ผู้อำนวยการ สำนักผู้บริหารธุรกิจตลาดทุน	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
43. น.ส.พัทธยา เหลืองตระกูล	52	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ 	ไม่มี	ไม่มี	2552 - 2555	รองผู้อำนวยการ สำนักผู้บริหารธุรกิจตลาดทุน	บริษัท ทุนวิทย์ จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
44. นางพิชญ์ โสตากร	53	<ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration University of Colorado at Denver, U.S.A. วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักสื่อสารองค์กร และการตลาด	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
45. นางสาวณัฏฐา วัฒนศิริ	54	<ul style="list-style-type: none"> Everyday Coaching/ Nestle' Leadership Program (2017) Nestlé Group Issue & Crisis Management (2016) ABM Group (Co-developer) Overseas Mission Assignment - Digital and Communication (Switzerland HQ) (2013) Nestlé Group 	ไม่มี	ไม่มี	2559 - 2562	ผู้จัดการฝ่ายสื่อสารองค์กรและ ประชาสัมพันธ์	บริษัท เนสท์เล่ (ไทย) จำกัด
					2556 - 2559	ผู้จัดการฝ่ายการตลาดอาวุโส (กลุ่มผลิตภัณฑ์กาแฟปรุงสำเร็จ)	
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2563 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์หุ้นเชิงรายใหญ่	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2557 - 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์ด้านธุรกิจ	
46. นางสาวณัฏฐา วัฒนศิริ	55	<ul style="list-style-type: none"> Business Goal Management (2016) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) 	ไม่มี	ไม่มี	บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ





ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง				ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
อายุ (ปี)				จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ตำแหน่ง
คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม				สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	
45. นายร่มไทร ดันตโกไชย				ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	
• ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ¹				ไม่มี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง	
• หัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตสินเชื่อบริษัทและสถาบัน					ด้านเครดิตสินเชื่อบริษัทและสถาบัน	
¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560					บริษัทจดทะเบียนอื่น	
ประวัติการอบรม					Executive Vice President	
ไม่มี					Credit Risk Management	
					Senior Vice President	
					Credit Risk Management	
					ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน					ไม่มี	
46. นายวนานันท์ กาญจนบุญย์				56,500 (0.01)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	
• ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ¹				ไม่มี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์ธนาคารรายย่อย และนวัตกรรม	
• หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์ธนาคารรายย่อยและนวัตกรรม					ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่าย Retail Strategy, Analytics and Partnership Development	
¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มีนาคม 2561					ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์ธุรกิจรายย่อย	
ประวัติการอบรม					ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายการตลาดและกลยุทธ์	
• Successful Formulation & Execution the Strategy (2009)					ผู้อำนวยการอาวุโส	
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย					หัวหน้าฝ่ายการตลาดและกลยุทธ์	
					รักษาการ หัวหน้าฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อรถยนต์	
					ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	
					หัวหน้าฝ่าย Consumers & Products	
					บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	
บริษัทจดทะเบียนอื่น					ไม่มี	
ไม่มี					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
ไม่มี					ไม่มี	

* รวมการถือหุ้นธนาคารของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
47. นางวันดี ศรีมณฑล	56	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต • บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ประวัติการอบรม ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2565 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (Assistant of President) สำนักผู้บริหาร	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2561 - 2564	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์ รายย่อย	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
					2557 - 2560	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการตลาด	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
ไม่มี							
48. ดร. วีรวิทย์ ฤกษ์จำนง	44	• Ph.D. in Logistics Management จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง • Master of Science in Finance มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • Master of Science in Development Economics and Economic Policy Analysis University of Southampton, UK • เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม • Python Programming (Track 1: Introduction) (2022) (Online) ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) • Python for Data Analytic (Track 2: Advanced users) (2022) (Online) ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2565 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์การเงิน และสนับสนุนธุรกิจ	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2560 - 2565	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์การเงิน และสนับสนุนธุรกิจ	
					2558 - 2560	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์การเงิน และสนับสนุนธุรกิจ	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
		ประวัติการอบรม			2554 - 2558	ผู้ช่วยผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์การเงิน กลุ่มงานไกลบอล มาร์เก็ตส์	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
					2554 - 2564	ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายวางแผนการเงิน	ธนาคารเกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
					2550 - 2564	ผู้จัดการ ฝ่ายบริการลูกค้าสาขาหนี้ และพัฒนาผลิตภัณฑ์	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ





ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
49. นายสมชัย วิริยะธินิต	59	• เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์สหกรณ์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ประวัติการอบรม ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	
					2566 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายจัดการหนี้ 1 รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหาร ทรัพย์สินรอขาย
					2565 - 2566	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายจัดการหนี้ 1 รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหาร ทรัพย์สินรอขาย
					2558 -2565	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายจัดการหนี้ 1
					2554 - 2557	ผู้อำนวยการ หัวหน้าทีมจัดการหนี้ 5
บริษัทจดทะเบียนอื่น						
ไม่มี						
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน						
ไม่มี						
50. นายสุรjit เจิดมงคล	43	• ประกาศนียบัตร Banking and Financial Laws University of Melbourne, Australia • ปริญญาโท สาขา International and comparative laws Monash University • นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม ไม่มี	ไม่มี	25,000 (0.00)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	
					2566 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายกฎหมายธุรกิจตลาดทุน และเทคโนโลยี รักษาการ หัวหน้าฝ่ายกำกับการปฏิบัติ ตามกฎหมายและระเบียบธุรกิจตลาดทุน
					2564 - 2566	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายกฎหมายธุรกิจตลาดทุน และเทคโนโลยี
					2562 - 2564	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายกฎหมายเทคโนโลยี และลูกค้าสถาบัน
					2562 - 2562	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายกฎหมายเทคโนโลยี และลูกค้าสถาบัน
ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 26 เมษายน 2566						

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้นธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
					2560 - 2562	ผู้อำนวยการ หัวหน้าฝ่ายกฎหมายเทคโนโลยี และธุรกรรมด้านหลักทรัพย์	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
					2559 - 2560	ผู้อำนวยการ รักษาการหัวหน้าฝ่ายกฎหมายเทคโนโลยี และธุรกรรมด้านหลักทรัพย์	
					เม.ย. - ก.ค. 2566	หัวหน้าฝ่ายกำกับการณ์ปฏิบัติตาม กฎหมายและระเบียบ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี โดม จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		
51. นายอภิวัฒน์ ปุษาปาคม	47	• Master of Arts (Economics) New York University • เศรษฐศาสตร์บัณฑิต (Quantitative Economics) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม ไม่มี			กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					ม.ย. 2566 - ปัจจุบัน หัวหน้าฝ่ายบริหารเงิน		
					ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายบริหารทุน สินทรัพย์ และหนี้สิน		
					2566 - ปัจจุบัน		
					2565 - 2566		
					ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบริหารทุน สินทรัพย์ และหนี้สิน		
					2533 - 2565		
					ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบริหารทุน การเงินและงบประมาณ		
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร (ร้อยละ)*	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
52. น.ส.พรทิพย์ ชูพระคุณ • เลขานุการบริษัท ¹ • ผู้อำนวยการอาวุโส • หัวหน้าฝ่ายเลขานุการบริษัท	55	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ • ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	ไม่มี	59,001 (0.01)	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2554 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายเลขานุการบริษัท	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 13 มกราคม 2553		ประวัติการอบรม			2553 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/ ประวัติการอบรม	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	จำนวนหุ้น ธนาคารที่ถือ (หุ้น) สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
<ul style="list-style-type: none">การสรรหากรรมการมีกระบวนการอย่างไร ให้ถูกต้องตามหลัก CG 2564 (Online)สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยสัมมนา: การแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลง และพ้นจากตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ และการตรวจสอบ (2563) (Online)สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยหน้าที่ตามกฎหมายของกรรมการบริษัท (2562)Tilleke & Gibbins Internatinal Ltd.Workshop for Professional Developmentหัวข้อ "Beyond Regulation: The Evolution of Company Secretary Role" (2018)สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยASEAN Corporate Secretaries Professional Exchange Programme (PEP 2016)The Hong Kong Institute of Chartered Secretariesหลักสูตรนักกลั่นผู้ทรงคุณวุฒิ (TIIP 13/2559)สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer 7/2557)คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยหลักสูตรผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท (FPCS 23/2554)สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยBoard Reporting Program (BRP 1/2009)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCompany Secretary Program (CSP 17/ 2006)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยEffective Minute Taking (EMT 2/2006)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยCorporate Secretary Development Program (11/2005)คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย							

หมายเหตุ: ลำดับที่ 1-32 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย
 ลำดับที่ 11-12, 17-18, 21-24, 26-28, 30-32 หมายถึงผู้บริหารตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

* รวมการถือหุ้นธนาคารของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านการเกี่ยวข้องกับกฎระเบียบต่างๆ การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีหน้าที่รับผิดชอบดังต่อไปนี้

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

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารในบริษัทฯ ย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

[illegible]

[illegible]



รายชื่อ*	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย และบริษัทร่วม	ด้านแบ่ง																				บริษัทที่เกี่ยวข้อง																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
49. นายสมชัย วิริยะธนิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าฝ่ายจัดการหนี้ 1 รักษาการ หัวหน้าฝ่ายบริหารทรัพย์สินขยาย																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																</



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ชื่อ - สกุล		บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัท หลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
1.	นายบรรยง พงษ์พานิช	X	X
2.	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	/ *	/ *
3.	ดร.ศุภวุฒิ สายเชื้อ	/	/
4.	นายอภิรักษ์ เกลียวภูรินทร์	/ *	/ *
5.	นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ	/ *	/ *
6.	นายเศรษฐี แสงรุจิ	/ *	/ *
7.	น.ส.จิตินันท์ วัฒนเวคิน	/	-
8.	นายชวลิต จินดาวณิก	/	/
9.	นางภัทรพร มลิณทสูต	/	/
10.	นายกฤติยา วีรบุรุษ	/ *	/ *
11.	นายดริย์รักษ์ เต็งไธรัตน์	/ *	/ *
12.	นางกุลนันท์ ชานไทโว	/ *	/ *
13.	นายศุภโชค ศุภบัณฑิต	/ *	/ *

หมายเหตุ: 1. X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ // = กรรมการบริหาร * = กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
 2. บริษัทย่อย ให้หมายถึงบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญ เช่น มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปีบัญชีล่าสุด
 3. ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

1) ชื่อและตำแหน่ง

ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักตรวจสอบภายใน

2) คุณวุฒิทางการศึกษา

- Doctor of Business Administration (DBA)
University of South Australia, Australia
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สาขาการจัดการ)
University of Leicester, UK
- บัณฑิตบริหาร (สาขาการเงินและการธนาคาร)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

3) วุฒิบัตรหรือประกาศนียบัตร

- CDPSE (Certified Data Privacy Solutions Engineer, ISACA)
- CFSA (Certified Financial Service Auditor, IIA)
- CCSA (Certification in Control Self Assessment, IIA)
- CRISC (Certified in Risk and Information System Control, ISACA)

4) ประสบการณ์ทำงาน

- 2555 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สำนักตรวจสอบภายใน
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด
(มหาชน)
- 2547 - 2554 ผู้อำนวยการอาวุโส สายตรวจสอบ
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 2544 - 2546 ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ
ตลาดการเงิน
ธนาคารดีบีเอส ไทยทูน จำกัด (มหาชน)
- 2540 - 2543 ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด
- 2535 - 2539 ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ
บริษัทเงินทุน เอกธนกิจ จำกัด (มหาชน)
- 2534 - 2535 Management Internal Control,
The Chase Manhattan Bank N.A.
- 2530 - 2533 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

5) ประวัติการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

- Chief Audit Executive (CAE) Forum ปี 2566 จัดโดย
ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน
- The Future of Finance Summit 2023 จัดโดยสมาคม
ธนาคารไทย
- ESG Outlook 2023: Building a Net Zero, Nature-
positive and Equitable World จัดโดยบริษัท
ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอนด์ จำกัด
- แนวนโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำ
ธุรกรรมทางการเงิน จัดโดยคณะอนุกรรมการตรวจสอบ
ด้านคอมพิวเตอร์ ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคาร
และสถาบันการเงิน
- Bloomberg-GPF Sustainability & Climate
Finance Forum 2023 จัดโดยกองทุนบำเหน็จบำนาญ
ข้าราชการร่วมกับ Bloomberg
- Introduction to ESG and Impacts on Banking
Business จัดโดยบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โรแมนติก โซเชียล
สอบบัญชี จำกัด
- ESG: Biodiversity จัดโดยแนวร่วมการเงินที่เป็นธรรม
ประเทศไทยร่วมกับ The Zoological Society of London
- ESG: A Practical Overview for Internal Audit
จัดโดย Wolters Kluwer
- The Evolution of the New International Professional
Practices Framework จัดโดยบริษัท ไพรซ์วอเตอร์
เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอนด์ จำกัด
- Embracing the ISSB Standard Connecting
Sustainability and Financial Reporting Webinar
จัดโดยบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด
- Unlocking Audit Excellence: The Power of
Data-Driven Audits จัดโดย Wolters Kluwer
- Easy Listening: เกร็ดความรู้ด้านบัญชีที่ AC
ไม่ควรพลาด จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ด.
- AI for Business Leader Course จัดโดยบริษัท
แอ็บโซลูท์ อัลลายแอนซ์ (ประเทศไทย) จำกัด
- Building A Safe Business Ecosystem with Better
Digital Identity จัดโดยบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์
คูเปอร์ส เอพีแอนด์ จำกัด ร่วมกับ ForgeRock
- Fraud and Cybersecurity จัดโดยบริษัท ไพรซ์วอเตอร์
เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอนด์ จำกัด
- Privacy & Security: The Privacy Imperatives of
Consumer Data จัดโดยสมาคมผู้ใช้ดิจิทัลไทย



- Integrating Human Rights into Risk Management จัดโดยบริษัท ไฟร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด
- สัมมนา Privacy & Security Summit 2020 จัดโดยกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมร่วมกับสมาคมผู้ใช้ดิจิทัลไทย
- Risk and Compliance under a Digital Transformation จัดโดย Thomson Reuters
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

2. หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1) ชื่อและตำแหน่ง

นายอภิชาติ จงสงวนระดับ

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

2) คุณวุฒิทางการศึกษา

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

3) วุฒิบัตรหรือประกาศนียบัตร

- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2566 (ASCO Compliance Training Program) จัดโดยชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงาน กำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2566 จัดโดยสมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2565 (ASCO Compliance Training Program) จัดโดยชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงาน กำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2564 จัดโดยสมาคมธนาคารไทย

- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2564 (ASCO Compliance Training Program) จัดโดยชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงาน กำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2562 จัดโดยสมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2562 (ASCO Compliance Training Program) จัดโดยชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรกฎหมายภาษีอากร รุ่นที่ 1 จัดโดยมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรพื้นฐานมาตรฐานวิชาชีพ Compliance มืออาชีพประจำปี 2561 จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจ ประกันภัย รุ่นที่ 1 ปี 2560 จัดโดยศูนย์บริการวิชาการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจ การธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ (Bond Regulatory Update) จัดโดยสมาคมตราสารหนี้ไทย
- หลักสูตร Audit Program Development จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

4) ประสบการณ์ทำงาน

- 2563 - ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธาน สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2562 - 2563 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธาน สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2557 - 2562 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2554 - 2557 หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

- 2553 - 2554 เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด
- 2547 - 2553 หัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2546 - 2547 เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน Merrill Lynch International Bank Limited (Merchant Bank) (Singapore Branch)
- 2542 - 2546 เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์วิล ลินซ์ ภัทร จำกัด
- 2540 - 2542 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

5) ประวัติการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

- สัมมนาเรื่อง Transfer Pricing in Thailand Recent Development and Audit Trends 2022 (Online) จัดโดย Baker McKenzie
- สัมมนาเรื่อง What's Next for Banks: A Regional Review of Global Trends (Online) จัดโดย Webinar Invitations
- สัมมนาเรื่อง การปรับปรุงประกาศและหลักเกณฑ์ต่างๆ เกี่ยวกับตราสารหนี้ (Online) จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- สัมมนาเรื่อง Deep Dive into Sustainability-linked Bond (Online) จัดโดยกองทุนพรอสเพอริตี้ของรัฐบาลสหราชอาณาจักรและบริษัท อีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิส เซส จำกัด
- หลักสูตรการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างผู้บริหารระดับสูง (CEO Dialogue) จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- สัมมนาเรื่อง Overview on “ESG Integration Framework” for Investment Analysis (online) จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ร่วมกับ CFA Institute และสมาคม ซีเอฟเอ ไทยแลนด์
- หลักสูตรประกาศนียบัตรกฎหมายภาษีอากร รุ่นที่ 1 จัดโดยคณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- สัมมนา Thailand-EU Seminar on E-Commerce and GDPR จัดโดยสถานเอกอัครราชทูตไทย ณ กรุงบรัสเซลส์ ร่วมกับกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
- สัมมนา ASEAN Banking Cybersecurity Conference 2019 จัดโดยศูนย์ประสานงานความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศภาคการธนาคาร (TB-CERT) สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรเทคโนโลยีการพิสูจน์ยืนยันตัวตนรูปแบบใหม่ในยุคดิจิทัล: E-KYC for Digital Financial รุ่นที่ 1 จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- หลักสูตรกฎหมายธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ รุ่นที่ 4 จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- หลักสูตรพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562: กระบวนการและแนวปฏิบัติ รุ่นที่ 3 จัดโดยธรรมนิติ
- เสวนาเจาะลึกกฎหมายว่าด้วย พ.ร.บ. การทวงถามหนี้ (ล่าสุด) ประกาศ สคบ. 2561 และแนวปฏิบัติของธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่งที่ถูกต้อง จัดโดยสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย
- หลักสูตรความรู้ด้านกฎหมายธุรกิจสถาบันการเงิน ยุคใหม่ รุ่นที่ 1 จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- หลักสูตรเจาะลึกกฎหมายว่าด้วยประกาศ สคบ. 2561 และ Market Conduct ของธนาคารแห่งประเทศไทย และแนวปฏิบัติของธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่งที่ถูกต้อง จัดโดยสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย
- หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตาม มาตรา 13 และมาตรา 16 รุ่นที่ 2 หลักสูตรที่ 1 จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- หลักสูตรการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน จัดโดยชมรมกำกับดูแลการปฏิบัติงานสมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรพื้นฐานมาตรฐานวิชาชีพ Compliance มืออาชีพ จัดโดยชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรการจัดทำกระดานทำการเพื่อมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันในองค์กร รุ่นที่ 3/61 จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และ CAC
- Workshop หัวข้อ Customer's Risk Management Framework จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- Compliance and Compliance Audit Auditing 7.0 CPE Credits จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สตท.)
- เสวนา Roundtable Discussion 2018 ในหัวข้อ Driving Business Value & Sustainability through Active Investors จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.



- เสวนาในหัวข้อการคุ้มครองความเป็นส่วนตัวเป็นส่วนตัว Big Data และ GDPR ในการพัฒนาเศรษฐกิจดิจิทัล จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับวิทยาลัยการปกครองท้องถิ่น มหาวิทยาลัยขอนแก่น
- สัมมนาเรื่องทำความเข้าใจเครื่องมือทางการเงิน: TFRS 9 จัดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
- สัมมนาสัมมนาประจำปีประกันภัยประจำปี 2561 ภายใต้แนวคิด Converging Insurance Business Model with Insurance in Digital Disruption จัดโดยสำนักงาน คปภ.
- สัมมนาเรื่อง Re-inventing Business Model through Technological Lens จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ร่วมกับ บีเอเอส กลุ่มพันธมิตรซอฟต์แวร์
- สัมมนาเรื่องสาระสำคัญของจรรยาบรรณของที่ปรึกษาทางการเงินและแนวทางปฏิบัติงานภายใต้กรอบจรรยาบรรณของที่ปรึกษาทางการเงิน (ฉบับปรับปรุง) จัดโดยชมรมวณิชธนกิจ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- สัมมนาเรื่องแนวทางการจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า จัดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
- สัมมนาเรื่องโครงการทบทวนแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานของสำนักงาน ปปง. จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- สัมมนา Focus Group เรื่องการใช้เทคโนโลยีของผู้ประกอบธุรกิจในการทำก้ำบดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ (RegTech) จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- หลักสูตรมาตรฐานด้าน AML/CFT จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- สัมมนาประจำปี 2560 หัวข้อ Future Banking Evolution or Revolution จัดโดยชมรมพัฒนาบุคลากร สมาคมธนาคารไทย
- สัมมนาเพื่อเตรียมความพร้อมเข้ารับการประเมิน FSAP จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- หลักสูตร Risk and Compliance จัดโดย Wells Fargo Bank ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย
- สัมมนาเรื่องแนวทางปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับ Market Conduct สำหรับธนาคารพาณิชย์ จัดโดยชมรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย สมาคมธนาคารไทย

6) หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. วางแผนกลยุทธ์ของสายกฎหมายและกำกับการดูแลการปฏิบัติงาน (แผนธุรกิจ แผนงบประมาณ แผนอัตราค่าจ้าง) ให้สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร
2. กำหนดเป้าหมายการดำเนินงานและวัตถุประสงค์ของสายกฎหมายและกำกับการดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนตัวชี้วัดผลการดำเนินงานกับผู้บริหาร เพื่อให้เหมาะสมกับทิศทางขององค์กร
3. จัดทำหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงาน กำกับดูแล ติดตาม และทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของสายกฎหมายและกำกับการดูแลการปฏิบัติงานตามวัตถุประสงค์และตัวชี้วัดผลงานที่กำหนด
4. กำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย
5. พัฒนาระบบกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ปรับปรุงฐานข้อมูลกฎหมายให้เป็นปัจจุบัน และเผยแพร่คำสั่ง ระเบียบงาน นโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน
6. ให้คำแนะนำ คำปรึกษา ตลอดจนเตรียมการจัดอบรมด้านนโยบาย การปฏิบัติ หรือความรู้อื่นๆ ที่เกี่ยวกับกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะในการออกผลิตภัณฑ์หรือธุรกรรมทางการเงินใหม่กับกรรมการ ผู้บริหารสายงาน และพนักงาน
7. ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการทำงาน และหาแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายร่วมกับสายงานอื่นๆ
8. กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการการเก็บหนังสือสัญญาที่ธนาคารทำกับลูกค้าทั้งหมด อันได้แก่ สัญญาเช่าซื้อ สัญญาสินเชื่อ สัญญาเงินกู้อื่นๆ เป็นต้น
9. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจสถาบันการเงิน และประเมินผลและรายงานความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลที่อาจเกิดขึ้นกับกิจการ
10. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายธนาคาร คำสั่ง หรือระเบียบงาน ตามอำนาจอนุมัติ และคู่มือปฏิบัติงาน
11. กำหนดแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายร่วมกับสายงานอื่น
12. กำกับดูแลและติดตามการทำธุรกรรมของสายงานต่างๆ วิเคราะห์และสอบสวนธุรกรรมที่น่าสงสัย เตรียมรายงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหา และนำเสนอรายงานให้สำนักงาน ปปง.



ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

รายละเอียดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจปรากฏในแบบ 56-1 One Report หัวข้อ 1.2



นโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทนำ

คณะกรรมการธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (“คณะกรรมการธนาคาร”) ตระหนักถึงความรับผิดชอบที่พึงมีต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาลมาอย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติการทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี (ครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2566) เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ ให้สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น โดยนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการฉบับนี้แบ่งเนื้อหาออกเป็น 4 หมวด ได้แก่

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

หมวดที่ 2 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสียและการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

หมวดที่ 3 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

หมวดที่ 4 ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะทำให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความน่าเชื่อถือและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้กรอบของการมีจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นคงและรากฐานที่แข็งแกร่งให้กับกลุ่มธุรกิจฯ ในระยะยาว ดังนั้นการปฏิบัติตามหลักการและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการฉบับนี้จึงถือเป็นพันธกิจหนึ่งของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อธนาคาร กลุ่มธุรกิจฯ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนชุมชนและสังคมโดยรวม

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้นและ การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้นของธนาคารและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยสิทธิของผู้ถือหุ้นที่กฎหมายกำหนดไว้แล้วรวมถึงสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการมีส่วนร่วมและรับทราบเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในธนาคาร และสิทธิในการได้รับข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของเงินทุน เปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุม หรือเมื่อมีการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการรับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา เป็นต้น ขณะเดียวกันคณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยธนาคารจะไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือฉ้อโกงสิทธิของผู้ถือหุ้น

แนวทางปฏิบัติ

เพื่อเป็นการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้นและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

1. การประชุมผู้ถือหุ้น

1.1 การกำหนดวันและสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร หรือตามแต่ที่กฎหมายจะกำหนด
- ธนาคารอาจเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้ หากคณะกรรมการธนาคารเห็นความจำเป็นหรือสมควรในทำนองเดียวกัน ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าซื้อทำหนังสือ

ขอให้คณะกรรมการธนาคารเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อใดก็ได้ตามข้อบังคับของธนาคารที่กำหนดไว้ในกรณีนี้ คณะกรรมการธนาคารจะจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

- คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบัน เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยหลีกเลี่ยงการกำหนดวันประชุมที่อยู่ในช่วงวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ และจัดประชุมผู้ถือหุ้น ณ สำนักงานของธนาคาร หรือสถานที่อื่นใดที่มีการคมนาคมสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม หรือตามแต่ที่กฎหมายจะกำหนด

1.2 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น

- หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นจะระบุข้อมูลเกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ และระเบียบวาระการประชุม ซึ่งจะมีรายละเอียดข้อเท็จจริงและเหตุผล และระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา (แล้วแต่กรณี) ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในเรื่องที่เสนอมีความครบถ้วนเพียงพอ รวมทั้งระบุหลักเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ
- พยายามอย่างเต็มความสามารถที่จะจัดส่งหนังสือนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีให้ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุม และเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีบนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้าก่อนได้รับหนังสือนัดประชุมในรูปแบบเอกสาร
- โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านหนังสือพิมพ์รายวันไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุมเป็นเวลาติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน
- อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติโดยจัดทำหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมกับฉบับภาษาไทย

1.3 การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนนแทน

- ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ โดยธนาคารจะจัดส่งหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบดังกล่าวได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร

- ระบุถึงเอกสารหรือหลักฐานที่ใช้ในการมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นไว้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน และหลีกเลี่ยงการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น
- เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารอย่างน้อย 1 ท่านเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง

1.4 สิทธิของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยธนาคารจะเผยแพร่รายละเอียดวิธีการส่งคำถามล่วงหน้าไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร
- อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง และให้สิทธิผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ
- จัดให้มีบุคลากรและเทคโนโลยีที่เหมาะสมและเพียงพอในการตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นแต่ละรายที่จะเข้าร่วมประชุม และส่งเสริมการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนอย่างเต็มที่
- แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม และชี้แจงกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น วิธีการลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจนก่อนเริ่มการประชุม
- ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการประชุมผู้ถือหุ้น การรับสารสนเทศ และการออกเสียงลงคะแนน โดยถือว่า 1 หุ้น มี 1 เสียง ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น



- ใช้บัตรลงคะแนนในทุกวาระที่ต้องมีการลงมติ สำหรับกรณีการจัดประชุมผู้ถือหุ้นแบบ Physical หรือใช้ระบบการจัดประชุมที่เชื่อถือได้และ/ หรือจัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นร่วมกับธนาคาร
 - การนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปอย่างเปิดเผยและภายในเวลาอันเหมาะสม โดยนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง นับคะแนนเสียงข้างมาก หรือคะแนนเสียงตามที่กฎหมายกำหนดสำหรับวาระนั้นๆ เป็นมติ และเก็บบัตรลงคะแนนไว้สำหรับการตรวจสอบในภายหลังเป็นระยะเวลาตามที่เห็นสมควร
 - ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือนัดประชุม โดยไม่สนับสนุนให้มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
 - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล พร้อมทั้งแสดงผลการลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล
 - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนสำหรับกรรมการ ทั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงิน และสิทธิประโยชน์อื่นๆ โดยธนาคารจะนำเสนอนโยบายและแนวทางการกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการ เพื่อประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น
 - ในระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถาม โดยใช้เวลาอย่างเหมาะสม และให้กรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน
- 1.5 การเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องที่พิจารณาแล้วเห็นว่าสำคัญและสมควรจะรวมบรรจุเป็นวาระเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่ผู้ถือหุ้นพิจารณาแล้วเห็นว่าคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป
 - เผยแพร่รายละเอียด หลักเกณฑ์ และวิธีการในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร รวมทั้งข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการและกรรมการอิสระของธนาคารไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมั่นใจได้ว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน
 - ประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยทั่วกันเกี่ยวกับการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคารสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในปีถัดไป ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 3 เดือน ก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร
 - อธิบายเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในกรณีที่ไม่ได้บรรจุวาระการประชุมผู้ถือหุ้นหรือรายชื่อบุคคลที่เสนอโดยผู้ถือหุ้นเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร
- 1.6 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร
- คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น จึงได้สนับสนุนให้กรรมการของธนาคาร ประธานและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนผู้บริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถซักถามประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้
- 1.7 มติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน โดยบันทึกรายชื่อ จำนวน และสัดส่วนของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม รายชื่อ จำนวน และสัดส่วนของกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม (หากมี) วิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามคำตอบ ความคิดเห็นของที่ประชุม ผลการลงคะแนนโดยแยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย (ถ้ามี) ในแต่ละวาระ และมติของที่ประชุม
 - เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดไปจากวันประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของธนาคาร
 - ดูแลให้จัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ภายในระยะเวลาที่กำหนด และสนับสนุนให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

2. การจ่ายเงินปันผล

- คณะกรรมการธนาคารกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลโดยจะพิจารณาฐานะการดำเนินงาน แนวโน้มการดำเนินธุรกิจของธนาคาร สภาพะอุตสาหกรรม และความต้องการใช้เงินทุน โดยการจ่ายเงินปันผลจะกำหนดจ่ายจากกำไรสุทธิภายหลังจากการหักทุนสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามกฎหมาย โดยนโยบายการจ่ายเงินปันผลจะรวมถึงการจ่ายเงินปันผลประจำปีและเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น การจ่ายเงินปันผลนี้มีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับแผนการลงทุน ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคต
- ในวาระเรื่องเงินปันผล ธนาคารจะเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณาให้แก่ผู้ถือหุ้น และในกรณีที่เสนอให้งดจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะเปิดเผยเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณาด้วยเช่นกัน
- แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบโดยเร็วถึงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผลผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของธนาคาร และจ่ายเงินปันผลภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการธนาคาร มีมติอนุมัติ (แล้วแต่กรณี)

3. การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเป็นผู้แต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารทุกปี โดยผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีที่ธนาคารเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร
- เปิดเผยรายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน อาทิ ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประวัติหรือข้อมูล รวมถึงค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นๆ ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายให้กับผู้สอบบัญชี เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความสามารถและความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

4. การติดต่อขอข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร

- จัดให้มีช่องทางที่ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อขอข้อมูลเกี่ยวกับธนาคารได้โดยตรงจากเลขานุการบริษัท (Corporate Secretary) หรือนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร

5. การซื้อหุ้นคืน

- ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมในการซื้อหุ้นคืน (ถ้ามี)

6. การติดต่อสื่อสารระหว่างผู้ถือหุ้น

- ไม่กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการติดต่อสื่อสารกันระหว่างผู้ถือหุ้นของธนาคาร

หมวดที่ 2 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสียและการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่องูถือหุ้น กรรมการแต่ละท่านเป็นตัวแทนของผูถือหุั้นทั้งหมดและมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลางเพื่อประโยชน์ของผูถือหุั้น โดยในการประกอบธุรกิจมีผูมีส่วนร่วมได้เสียหลายกลุ่ม กล่าวคือ ผูถือหุั้น ลูกค้ พนักงาน คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหน้ รวมทั้งชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ผูมีส่วนร่วมได้เสียทุกกลุ่มจะต้องได้รับการดูแลเป็นอย่างดีตามสิทธิที่มีอยู่ตามกฎหมายและข้อตกลงที่มีอยู่อย่างเป็นธรรม

แนวทางปฏิบัติ

- พัฒนาเว็บไซต์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้เป็นอีกช่องทางหนึ่งให้ผูมีส่วนร่วมได้เสียมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ โดยการส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างธนาคาร กลุ่มธุรกิจ และผูมีส่วนร่วมได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงิน และความยั่งยืนของกิจการ
 - จัดให้มีช่องทางกรร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่อาจส่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผูมีส่วนร่วมได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิดผ่านช่องทางกรแจ้งเบาะแสได้ โดยส่งจดหมายหรืออีเมลถึงผู้รับแจ้งเบาะแส หรือส่งแบบฟอร์มออนไลน์ผ่านเว็บไซต์ตามทีนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistleblowing Policy) ของกลุ่มธุรกิจ กำหนด
- กลุ่มธุรกิจ จะคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูลทีกระทำโดยเจตนาสุจริต โดยจะไม่กระทำกรใดทีมีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อพนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลอื่นใดทีรับจ้างทำงานให้แก่ธนาคาร เนื่องจากการแจ้งเบาะแสดังกล่าว อีกทั้งกลุ่มธุรกิจให้ความสำคัญกับการเก็บรักษาข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส และเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลทีได้รับมอบหมาย และเกี่ยวข้องด้วย หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าทีทีกฎหมายกำหนดเท่านั้น นอกจากนี้ ผู้แจ้งเบาะแสสามารถแจ้งเบาะแสได้ทั้งแบบเปิดเผยตนเองและไม่เปิดเผยตนเอง โดยกลุ่มธุรกิจ จะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน สอบสวนข้อเท็จจริง และพิจารณาโทษทางวินัยตามที่กำหนด



3. เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่อย่าง เป็นธรรม คณะกรรมการธรรมาภิบาลจึงได้กำหนดแนวทาง ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้ดังนี้

3.1 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น
กลุ่มธุรกิจ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความ รับผิดชอบและรอบคอบ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ การที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน และเจริญเติบโต ได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสภาวะ ความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการ เพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยกลุ่มธุรกิจ มีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความ โปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์สูงสุด ของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการ ปกป้องทรัพย์สินและรางวัลซึ่งชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจ

3.2 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน
พนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่ายิ่งและ เป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการธรรมาภิบาลจึงกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อ พนักงานไว้ดังนี้

- จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ทักษะ และความสามารถในการทำงานของพนักงาน อย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ รวมทั้งสนับสนุนให้ พนักงานเข้าร่วมการอบรมและสัมมนากับสถาบัน ที่เชี่ยวชาญภายนอก
- จัดให้มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการ ที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับ ผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรม เดียวกัน รวมทั้งค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่ พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต
- จัดให้มีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่อง การแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและ การลงโทษ มีการปฏิบัติด้วยความสุจริตใจ ตั้งอยู่ บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความ เหมาะสมของพนักงาน
- เคารพในสิทธิมนุษยชนและสิทธิส่วนบุคคลของ พนักงานทุกคน ปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่าง ให้เกียรติ เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน เฉพาะที่จำเป็นโดยถือเป็นการลับ และไม่ยอมรับ การเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ
- กำหนดให้มีการดูแล บริหารจัดการ และการปฏิบัติ ต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพและ ให้เกียรติ ให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ

และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมและ บรรยากาศในการทำงานที่ดี

- ให้ความสำคัญกับการดูแลรักษาสภาพแวดล้อม และสุขอนามัยในสถานที่ทำงานให้มีความปลอดภัย ต่อชีวิตและทรัพย์สินอยู่เสมอ รวมถึงจัดให้มี สวัสดิการด้านการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประจำปี และการจัดทำประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ ให้แก่พนักงาน
- กำหนดให้มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของ พนักงานตามคุณค่าที่มุ่งหวัง เพื่อประโยชน์ในการ สร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมการทำงานของ พนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยได้จัดให้มี การเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้ พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวทาง ปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงาน และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ
- สื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กรและกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้ พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่า ขององค์กร
- จัดให้มีระเบียบปฏิบัติและกระบวนการในการ ดำเนินการกับเรื่องที่พนักงานร้องเรียน

3.3 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า
คณะกรรมการธรรมาภิบาลถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและ ความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจ เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อ ลูกค้าไว้ดังนี้

- มุ่งสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนา ผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการ ทำงาน เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและ การบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความ ต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ
- เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และ บริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือน ข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า
- ทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จาก ความเข้าใจผิดของลูกค้า และไม่เป็นการกระตุน การสร้างนิสัยที่ไม่พึงประสงค์
- ให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยไม่กำหนด เงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม และจัดให้มีระบบ การควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้ กับลูกค้าอย่างเคร่งครัดและด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ

- รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด กลุ่มธุรกิจจะไม่ค้ากำไรจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่ปรึกษาธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อจำกัดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ในกรณีที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องสอบถามกับหัวหน้าฝ่ายหรือสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- ติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ รวมทั้งรับฟังเรื่องราวเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้วหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและดำเนินการแก้ไขเยียวยาอย่างเร่งด่วน

3.4 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่ค้า

- ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ
- ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้ อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะรีบแจ้งให้คู่ค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล
- จัดให้มีระเบียบและวิธีปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อ/จัดจ้าง โดยการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษา ต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าธนาคาร/กลุ่มธุรกิจ ต้องได้รับประโยชน์สูงสุด ภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียกรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ให้เปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาย่างยุติธรรมและรวดเร็ว
- จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการนำข้อมูลความลับของคู่ค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย
- จัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสม และมีระบบการจัดการและติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน

- ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมายหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ หรือกิจกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

3.5 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ดำเนินธุรกิจตามกฎหมายและจริยธรรม มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

3.6 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้รวมถึงเจ้าหนี้คู่ประกัน

- ปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้ และเจ้าหนี้คู่ประกันอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้และเจ้าหนี้คู่ประกัน ภายใต้กฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นใดที่มีผลบังคับใช้
- รายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินต่อเจ้าหนี้ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคาร/บริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน
- กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้ตกอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้อย่างทันท่วงทีและตรงตามระยะเวลาครบกำหนด
- กำหนดให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่วางแผนติดตามและควบคุมฐานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับกิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจ โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) ที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการเงิน (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทย



3.7 บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในเรื่อง ความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้ กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อชุมชน สังคมส่วนรวมและ สิ่งแวดล้อมไว้ดังนี้

- ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครอง ในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์ เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดย พนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือ สนับสนุนทางการเมืองในนามของธนาคาร/ บริษัท ในกลุ่มธุรกิจ
- ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
- ไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคม ส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และ จะไม่สร้างผลกำไรบนภาระของสังคม
- ยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงาน ลูกค้าและผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับประโยชน์ของ การพัฒนาเศรษฐกิจและการพัฒนาตลาดการเงิน และตลาดทุนของประเทศ โดยกลุ่มธุรกิจ มุ่งเน้น การเติบโตควบคู่กับการพัฒนาตลาดการเงินและ ตลาดทุนไทย
- พยายามช่วยเหลือและพัฒนาตลาดการเงิน ตลาดทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ของประเทศให้มีการเติบโต อย่างมั่นคง
- สนับสนุนการนำเอาความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้าน ธุรกิจของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจ และพนักงาน อาทิ ด้านการบริหารจัดการ การจัดการการเงินและ การลงทุน การวางระบบ และกฎหมาย เป็นต้น ไปใช้ เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมส่วนรวม
- ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่ พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึง ผนึกและสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการ อนุรักษ์และ การใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ
- สนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วม ในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล
- จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคม และ สาธารณกุศลอย่างเหมาะสม โดยจะไม่จำกัดอยู่ แต่โครงการและกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ทางภาษี เท่านั้น

- มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุนและ ส่งเสริมกิจกรรมที่สร้างไว้ซึ่งขนบธรรมเนียมประเพณี และวัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนปฏิบัติตนเป็น ศาสนิกชนที่ดีในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรมทาง ศาสนาอย่างสม่ำเสมอ
- ส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบและชุมชนต่างๆ มีความ เข้มแข็ง สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ช่วยเหลือ เกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ ร่วมกันอย่างมีความสุข

4. ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้กำหนดนโยบาย และหลักเกณฑ์ภายในเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียรวมถึงสังคม โดยรวมมั่นใจได้ว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้ดำเนินธุรกิจอย่างเหมาะสมและเป็นธรรมต่อบุคคล ทุกกลุ่ม ตัวอย่างเช่น

4.1 การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของธนาคารเพื่อหา ผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ

- จัดให้มีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการ ป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น โดยกลุ่มธุรกิจฯ ห้ามมิให้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส บุตรและบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการ เปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารและยัง ไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ ของธนาคาร
- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่ทราบ ข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของ ธนาคารในช่วงระหว่าง 14 วันก่อนวันสิ้นไตรมาสจนถึง วันที่ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้ว เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session)
- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่สามารถเข้าถึง ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลง ราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร จะต้องขออนุมัติ ซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันที่ ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร 1 วัน โดย คำขออนุมัติจะมีผลใช้บังคับ 3 วันทำการ นับถัดจาก วันที่ได้รับอนุมัติ
- จัดให้มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครอง หลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของธนาคาร ของกรรมการและผู้บริหารทุกคนที่มีหน้าที่รายงาน การเปลี่ยนแปลงถือครองหลักทรัพย์และสัญญา ซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายในการประชุม คณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยทุกไตรมาส

- จัดให้มีการสื่อสารเกี่ยวกับการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรและเป็นไปอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ทราบถึงหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้

4.2 การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- “ความขัดแย้งทางผลประโยชน์” เกิดขึ้นเมื่อผลประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีความขัดแย้งหรือคาดว่าจะมีความขัดแย้งไม่ว่าในทางใดทางหนึ่งกับผลประโยชน์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจ
- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งสื่อความไม่เหมาะสม ผิดจริยธรรม หรือทำให้กลุ่มธุรกิจ เสียชื่อเสียงได้ รวมทั้งหลีกเลี่ยงกิจกรรม ผลประโยชน์ หรือการเข้าร่วมใดๆ ที่อาจกระทบการใช้วิจารณญาณและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของตน หรือทำให้กลุ่มธุรกิจ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และประชาชนทั่วไปไม่ได้รับประโยชน์สูงสุด
- จัดให้มีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรูปแบบต่างๆ อย่างชัดเจน สื่อสารมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างทั่วถึง รวมทั้งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องขออนุมัติก่อนการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อกระตุ้นให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ตระหนักถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกลุ่มธุรกิจ กับบุคคลดังกล่าว และให้หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกลุ่มธุรกิจ อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจ ไม่สามารถคาดการณ์ถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทุกอย่างที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจะต้องได้รับการจัดการภายใต้กรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบ

4.3 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

- ไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจ กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) ทั้งนี้ เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งกลุ่มธุรกิจอาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าว

ต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

- จัดให้มีหลักเกณฑ์ว่าด้วยรายการที่เกี่ยวข้องกัน (Connected Transaction) และการรายงานการกระจายการถือหุ้นของ Strategic Shareholders ของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ สมเหตุสมผล และเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ
- กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับการธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้นและไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจ
- คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจ

4.4 การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจ

- ในการซื้อขายหลักทรัพย์ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจ จะต้องเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจ หรือตามที่ได้รับการยกเว้นภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐานโดยมิได้เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างไม่ยุติธรรมหรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรม หรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

4.5 กิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ

- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานอาจมีการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ อาทิ เป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้นในธุรกิจอื่น เป็นพนักงานในกิจการของครอบครัว หรือเป็นกรรมการของบริษัทอื่น ทั้งนี้ ความเหมาะสมในการดำเนินกิจกรรมดังกล่าวขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ ได้แก่ ลักษณะและขอบเขตของผลประโยชน์นอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ ความสัมพันธ์



ระหว่างธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ กับกิจกรรมดังกล่าวและหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

- ก่อนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของหน่วยงานหรือธุรกิจอื่น จะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานที่ธนาคารมอบหมายตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด
- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เรื่องการมีกิจกรรมทางธุรกิจและผลประโยชน์นอกกลุ่มธุรกิจฯ (Outside Interest) อย่างเคร่งครัด เช่น การขออนุมัติก่อนการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจนอกธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการถือหลักทรัพย์ในบริษัทและห้างหุ้นส่วนจำกัด ต่อธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

4.6 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

- กลุ่มธุรกิจฯ เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นและปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา
- ห้ามมิให้มีการใช้ประโยชน์จากสิ่งต่างๆ (เสียง ภาพ หรือข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตรเครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้ โดยไม่ได้รับอนุญาต ไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้อะไรก็ตาม ทั้งนี้ให้รวมถึงการใช้โปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นด้วย

4.7 การต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน

- กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด
- เปิดเผยนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันต่อสาธารณชน และไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดๆ บุคคลหรือองค์กรที่กระทำความผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ
- สื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน รวมถึงจัดให้มีการฝึกอบรมและทบทวนความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชันให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเป็นประจำ

- กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับพฤติกรรมที่สื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชันหรือประพฤติมิชอบของบุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกลไกคุ้มครองผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส เพื่อมิให้ถูกคุกคามข่มขู่หรือกระทำการอื่นใดที่อาจได้รับผลกระทบเชิงลบจากการแจ้งเบาะแส และให้ความสำคัญกับการรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้แจ้งเบาะแส การร้องเรียน และเอกสารหลักฐานไว้เป็นความลับตามที่ระบุไว้ในนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดของกลุ่มธุรกิจฯ

หมวดที่ 3 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช่ข้อมูลทางการเงิน โดยการเปิดเผยข้อมูลต้องเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันเวลา ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย และน่าเชื่อถือตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และธนาคารแห่งประเทศไทย

แนวทางปฏิบัติ

เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าข้อมูลที่สำคัญจะได้รับการเปิดเผยอย่างครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

1. เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช่ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส เข้าใจง่าย และเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) เว็บไซต์ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และสื่อมวลชน (แล้วแต่กรณี) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง
2. การเผยแพร่ข้อมูลใดๆ จะต้องมั่นใจว่ามีได้ส่งผลเสียหยาต่อความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้าและธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ หรือล่วงละเมิดข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับของลูกค้า ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น
3. ในการปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการสื่อสารข้อมูลที่ถือเป็นความลับ ทุกคนจะต้องประพฤติปฏิบัติภายใต้ระเบียบข้อบังคับที่กำหนด
4. เผยแพร่นโยบายเรื่องหลักการทำกับคู่ค้ากิจการและแนวทางและนโยบายในการดำเนินงานที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม พร้อมทั้งผลการปฏิบัติงานตามหลักการ แนวทางและนโยบายดังกล่าวผ่านช่องทางต่างๆ

- เช่น แบบ 56-1 One Report รายงานความยั่งยืน และเว็บไซต์ของธนาคาร เป็นต้น
5. จัดให้มีการเปิดเผยรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีไว้ในแบบ 56-1 One Report
 6. ดูแลให้แบบ 56-1 One Report รวมทั้งการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis/ MD&A) สะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ และสนับสนุนให้มีการจัดทำ MD&A เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส
 7. เปิดเผยแพร่บทบท หน้าที และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ความเห็นจากการทำหน้าที่และรายงานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยในแบบ 56-1 One Report
 8. เปิดเผยแพร่หลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยในภาพรวมในแบบ 56-1 One Report
 9. เปิดเผยแพร่ข้อมูลของที่ปรึกษาของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดคำตอบแทน ซึ่งมีความเป็นอิสระและไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในแบบ 56-1 One Report (หากมีการแต่งตั้ง)
 10. เปิดเผยนโยบายและแนวทางการจ่ายค่าตอบแทน แก่กรรมการและผู้บริหารที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ โครงสร้างค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละท่านได้รับจากการเป็นกรรมการของธนาคาร ค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการของบริษัทย่อย ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ทั้งค่าตอบแทนจากงานสอบบัญชีและค่าตอบแทนจากงานบริการอื่น รายละเอียดการทำรายการระหว่างกัน โครงสร้างการถือหุ้น โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ หลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหา กรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหาร อาทิ ข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม ข้อมูลการดำรงตำแหน่ง กรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น และข้อมูลการฝึกอบรม และการพัฒนาความรู้ เป็นต้น ในแบบ 56-1 One Report
 11. เปิดเผยแพร่บทบท หน้าที ความรับผิดชอบต่อ คุณสมบัติและ ประสิทธิภาพของเลขานุการบริษัทในแบบ 56-1 One Report
 12. เปิดเผยแพร่ข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อผู้ถือหุ้น และสาธารณชน เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมี ธรรมาภิบาลที่ดี และเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปฏิบัติตาม หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานที่ยอมรับ ในประเทศหรือระดับสากลในแบบ 56-1 One Report
 13. เปิดเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียที่สัมพันธ์กับกิจกรรม ในห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) ของธุรกิจ ข้อมูลเกี่ยวกับ ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน (Material ESG Topics) ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์องค์กรและความคาดหวังของ ผู้มีส่วนได้เสีย แนวทางการจัดการประเด็นสำคัญ ด้านความยั่งยืน รวมทั้งนโยบายและแนวปฏิบัติด้าน สิ่งแวดล้อมซึ่งเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่น ที่จะลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อมในประเด็นต่างๆ เช่น พลังงาน น้ำ ขยะ ของเสีย มลพิษ และการจัดการ เพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก (ถ้ามี) ในแบบ 56-1 One Report และ/ หรือรายงานความยั่งยืน
 14. เปิดเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการ ที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจฯ และการพัฒนานวัตกรรม ในกระบวนการทำงาน ผลิตภัณฑ์ และ/ หรือบริการ (ถ้ามี) เพื่อแสดงถึงการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนอง ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียและพร้อมรองรับ การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ในแบบ 56-1 One Report
 15. เปิดเผยนโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยงที่สะท้อน ให้เห็นถึงการติดตามและประเมินความเสี่ยงที่มีผลกระทบ ต่อการบรรลุวิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ ในการดำเนินธุรกิจ เปิดเผยปัจจัยความเสี่ยงด้านต่างๆ ทั้งในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) และความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG Risk) รวมทั้ง มาตรการป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่สามารถ ยอมรับได้ในแบบ 56-1 One Report
 16. เปิดเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการรับ เรื่องร้องเรียน การจัดการข้อร้องเรียน ช่องทางการแจ้ง ข้อร้องเรียนหรือเบาะแสการกระทำความผิด และการ คืบครองผู้แจ้งเบาะแสในแบบ 56-1 One Report และ/ หรือ เว็บไซต์ของธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ
 17. เผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน รวมถึง ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนบนเว็บไซต์ของธนาคาร/ กลุ่ม ธุรกิจฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และปรับปรุง เว็บไซต์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ให้ทันสมัยอยู่เสมอ
 18. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์จะเป็น ผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน ทำหน้าที่ เผยแพร่ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปแก่ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้สนใจจะลงทุนในหลักทรัพย์ ของธนาคาร และเป็นช่องทางในการติดต่อสื่อสารระหว่าง ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนที่สนใจกับธนาคาร โดยธนาคารและ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายหรือขั้นตอนที่ชัดเจนในการ เปิดเผยแพร่ข้อมูลทั้งในกรณีปกติและกรณีเร่งด่วน



19. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่มีอำนาจในการแถลงข่าวสาร ในนามธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจ หรือประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับ ข้อมูลสำคัญของธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ อย่างไรก็ตาม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาจมอบหมายให้ผู้บริหารในแต่ละสายงานรับหน้าที่ ประชาสัมพันธ์ผลการดำเนินงานของธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ ที่เกี่ยวข้องกับสายงานนั้นๆ ได้
20. คู่มือให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูล ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ ผู้บริหารระดับสูงด้าน บัญชีและการเงิน นักลงทุนสัมพันธ์ และเลขานุการบริษัท มีความรู้ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมี จำนวนเพียงพอ

หมวดที่ 4 ความรับผิดชอบของ คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำหนด ทิศทางและกำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน ดังนั้นโครงสร้างคณะกรรมการ ธนาคารที่เหมาะสมและอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน ของคณะกรรมการธนาคารจึงเป็นสิ่งจำเป็นต่อประสิทธิภาพ การทำงาน อีกทั้งบุคคลที่จะได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของ ธนาคารจะต้องเป็นผู้ที่มีความซื่อสัตย์ต่อหน้าที่ มีวิสัยทัศน์ มีความสามารถและประสบการณ์ รวมทั้งจะต้องอุทิศเวลา เพื่อปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ และด้วยความมีอิสระในการ ตัดสินใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร กลุ่มธุรกิจฯ และ ผู้ถือหุ้นโดยรวม นอกจากนี้ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการธนาคารมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ธนาคารจึงมี คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อช่วยกำกับดูแล ศึกษาและ กลั่นกรองงานตามความจำเป็น

แนวทางปฏิบัติ

เพื่อให้โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารมีความเหมาะสม กับลักษณะ ขนาด ความซับซ้อน และความเสี่ยงของการ ดำเนินธุรกิจ รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินงานในระยะยาว และเพื่อให้กรอบการทำงานและอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการธนาคารมีความชัดเจน ซึ่งจะเป็นประโยชน์ ต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

1. โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

1.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ ไม่น้อยกว่า 5 ท่าน โดยกรรมการไม่น้อยกว่า กึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องมี ถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย

- คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ อย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการของธนาคาร ทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 ท่าน โดยมีจำนวน กรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมกันไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ ของธนาคารทั้งหมด
- ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการ ที่ไม่ใช่ผู้บริหาร โดยประธานกรรมการและ ผู้บริหารสูงสุดของธนาคารไม่เป็นบุคคลเดียวกัน
- มีความหลากหลายในโครงสร้างคณะกรรมการ ธนาคาร เช่น ความรู้ ความสามารถ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ และอายุ เป็นต้น ที่เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ ความเสี่ยงและกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมี กรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริหารอย่างน้อย 1 ท่านที่มีประสบการณ์ในธุรกิจหลักของธนาคาร และมีกรรมการอย่างน้อย 1 ท่านที่มีความรู้หรือ ประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

1.2 คุณสมบัติของกรรมการ

- มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการ ดำเนินธุรกิจ เพื่อรับมือกับความท้าทายที่เพิ่ม มากขึ้นและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ที่เปลี่ยนแปลงไป มีความเข้าใจในอุปสรรคต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นทางธุรกิจ สามารถปฏิบัติงานได้ อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกลยุทธ์ ในการดำเนินธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว มีอิสระในการตัดสินใจ รวมถึงสามารถนำเสนอ มุมมองที่เป็นประโยชน์เกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดประโยชน์โดยรวมต่อธนาคาร และกลุ่มธุรกิจฯ และสร้างความได้เปรียบทางการ แข่งขันในอุตสาหกรรม
- มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม มีความรับผิดชอบ ต่อผู้มีส่วนได้เสีย ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตน ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่เอื้อประโยชน์ให้แก่พวกพ้อง ระมัดระวังการรักษา ผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่จำกัดอยู่แต่ เฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด มีการตัดสินใจ หรือลงมติเมื่อมีข้อมูลที่เพียงพอและมีความสมเหตุ สมผล รวมทั้งสอดคล้องดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซง การตัดสินใจใดๆ อันจะทำให้เกิดความเสี่ยงในการ ดำเนินงานเพิ่มขึ้น
- เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่ กำหนดโดยกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล

และกรณีกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติตามที่ธนาคารธนาคารแห่งประเทศไทยและคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดด้วย

- สามารถอุทิศเวลาและทุ่มเทความสนใจให้กับธนาคารและกลุ่มธุรกิจ มีความคล่องตัวในการทำงานเชิงรุก มีการพัฒนาความรู้ความสามารถให้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงและความเสี่ยงใหม่ๆ อย่างสม่ำเสมอ สามารถประเมินสถานการณ์โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นและเตรียมพร้อมรับมือได้ทันทั่วทั้ง และพร้อมที่จะเข้าร่วมการประชุมของธนาคารเสมอ เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

1.3 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้อีก
- กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี และเมื่อพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระแล้ว หากจะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องเว้นระยะเป็นเวลานานไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี สามารถกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกได้โดยนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากเดิม

1.4 การสรรหากรรมการ

- ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคารต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร อีกทั้งเผยแพร่ข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการและกรรมการอิสระของธนาคารไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคาร
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนมีหน้าที่คัดเลือก สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจ และสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ

หรือกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร

- ในการสรรหากรรมการ หากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเสนอชื่อกรรมการรายเดิมเพื่อรับเลือกเป็นกรรมการของธนาคาร ควรคำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมาของกรรมการรายดังกล่าวประกอบการพิจารณาด้วย
- ในการสรรหากรรมการใหม่ ธนาคารได้จัดทำ Board Skill Matrix หรืออาจใช้บริษัทที่ปรึกษาหรือฐานข้อมูลกรรมการ เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ โดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการธนาคาร
- เมื่อกรรมการอิสระของธนาคารดำรงตำแหน่งครบวาระหรือมีเหตุจำเป็นที่จะต้องเลือกตั้งกรรมการอิสระเพิ่ม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนจะทำหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจ รวมถึงมีคุณสมบัติขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งตามขั้นตอนที่กำหนดในข้อบังคับของธนาคารต่อไป
- ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการของธนาคารว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ เว้นแต่วาระของกรรมการเหลือน้อยกว่า 2 เดือน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนอาจเสนอชื่อบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งเป็นกรรมการของธนาคารแทนด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่โดยบุคคลที่เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการแทนจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน

1.5 การดำรงตำแหน่งที่บริษัทอื่นของกรรมการ

- ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่กรรมการได้รับการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่นอย่างไรก็ตาม เพื่อให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารได้มีเวลาในการทำหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของธนาคาร



- กรรมการของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยหากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร
- กรรมการของธนาคารเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้
- กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นที่อยู่นอกกลุ่มธุรกิจฯ มากกว่า 2 แห่ง
- กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติเลือกตั้ง
- ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการท่านดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น
- กรรมการเข้าใหม่ทุกท่านต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร และกรรมการทุกท่านมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรมรวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/ กลุ่มธุรกิจฯ ให้ธนาคารทราบ

2. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

- ### 2.1 กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด และพิจารณาอนุมัติแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงปรับปรุงแผนการ

ดำเนินงานดังกล่าว โดยคำนึงถึงแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ซึ่งให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร

- ### 2.2 กำหนดและอนุมัตินโยบายและธุรกรรมที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำหนดดูแลกำหนด และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระวังกษาลผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้น และการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
- ### 2.3 กำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมการคิดค้นและนำนวัตกรรมมาใช้ เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ พัฒนาการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง และเอื้อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ อีกทั้งกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนบุคลากรที่เหมาะสมและจูงใจให้ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและสอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ หรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบหมายรับผิดชอบในการดำเนินการและรายงานผลต่อคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม
- ### 2.4 จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมถึงจริยธรรมทางธุรกิจและจริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร รวมทั้งผลักดันการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) อย่างเป็นรูปธรรมและมีประสิทธิผล
- ### 2.5 กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ที่ดีและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่เผชิญอยู่ กำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ดูแลให้มีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ

ทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) และมีกลไกในการรายงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเพื่อสั่งการป้องกันหรือให้มีการแก้ไขปัญหาคำสั่ง (Preventive and Corrective Action) ในเวลาที่เหมาะสม รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหาร ความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และการลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ด้านชื่อเสียง ด้านกฎหมาย ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบาย ดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริง และนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่ขับเคลื่อนวัฒนธรรม ด้านความเสี่ยง (Tone from the Top) กำกับความเสี่ยง ของกลุ่มธุรกิจฯ ดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการตาม นโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคาร ได้กำหนดไว้ มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่ คำนึงถึงความเสี่ยง ส่งเสริมและดูแลให้ฝ่ายจัดการ นำวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร ติดตามและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าวัฒนธรรม ด้านความเสี่ยงเป็นไปตามที่คาดหวัง มีจุดที่ควร ระวังหรือจุดที่สามารถพัฒนาเพิ่มเติมได้หรือไม่ และควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงให้ทราบโดยทั่วกัน เพื่อเป็นการ เสริมสร้างภูมิคุ้มกันให้กับกลุ่มธุรกิจฯ ในการดำเนิน ธุรกิจให้เหมาะสมกับความเสี่ยงและสภาพแวดล้อม ที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

- 2.6 ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีกลไก ในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) ที่มีประสิทธิภาพ มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม ครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินงาน และสามารถตรวจสอบข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้ อย่างทันทั่วถึง รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้ การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบมีความเป็น อิสระและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนดอย่าง มีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการทบทวนและประเมินอย่าง

สม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายใน มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับการดำเนินงานของ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

- 2.7 ศึกษาและทำความเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและ การดำเนินงานของกิจการ และจัดให้มีการถ่วงดุล อำนาจของฝ่ายจัดการและ/ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้ อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วน หรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการ ธนาคารด้วย
- 2.8 พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาท หน้าที่และ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสมกับขนาด ลักษณะการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยง ทิศทางการดำเนินธุรกิจ และกลยุทธ์ ขององค์กร เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระ เพิ่มประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ธนาคารและดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบาย ที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการ บริหาร เป็นต้น ติดตามรายงานสำคัญที่ได้รับจาก คณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอเพื่อดำเนินการ ปรับปรุงแก้ไขหากเกิดปัญหา และจัดให้มีการทบทวน บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง
- 2.9 กำกับดูแลให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ดำเนินการ ให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทาระบบการกำกับดูแล กิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนด และที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบ การพิจารณาอนุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตาม ประสิทธิภาพของระบบการกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำ ในการปรับปรุง
- 2.10 ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูลเพื่อให้ คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างทันกาลและ เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- 2.11 ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านมา การตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของ คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบ ความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร



- 2.12 กำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ดูแลให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤติให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรมและระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
- 2.13 พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน ประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปีหรืออาจมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำการประเมินและอนุมัติค่าตอบแทนภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยพิจารณาถึงความสามารถในการจูงใจให้ปฏิบัติงานเพื่อนำพากลุ่มธุรกิจ ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในระยะยาว
- 2.14 พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งติดตามดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อให้กลุ่มธุรกิจ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
- 2.15 พิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน และประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรืออาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยทำหน้าที่ดังกล่าวแทนตามความเหมาะสม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวข้างต้นทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ
- 2.16 ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
- 2.17 พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอสั่งของฝ่ายจัดการ โดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อและค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงานเพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 2.18 ทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อม อุตสาหกรรม ปัจจัยต่างๆ หลักเกณฑ์ และกฎหมายที่มีการเปลี่ยนแปลง อีกทั้งเพื่อเอื้อให้

ธนาคารสามารถปรับตัวได้อย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่เป็นประจำทุกปี

- 2.19 ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา (Duty of Disclosure)
- 2.20 กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ

ทั้งนี้ ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีการแบ่งแยกอย่างชัดเจน กล่าวคือ ประธานกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่เป็นคนเดียวกัน คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ให้ข้อคิดเห็นเกี่ยวกับแผนปฏิบัติ เสนอแนะกลยุทธ์ มีบทบาทในการติดตามการบริหารงานของฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและกระบวนการที่เหมาะสมได้ถูกนำมาใช้ในทางปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ และมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานด้วยความเอาใจใส่ระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจ

ประธานกรรมการธนาคารมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการธนาคาร โดยหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคารอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก
- (2) ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (3) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
- (4) จัดสรรเวลาในการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน และส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างเปิดเผยกว้างในที่ประชุม เพื่อให้กรรมการได้ใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบในการอภิปราย ถกเถียง และให้ความเห็น

ที่หลากหลายในเชิงสร้างสรรค์อย่างเป็นอิสระ และตรงไปตรงมา

- (5) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

ฝ่ายจัดการซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

คณะกรรมการธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในการะหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนโยบายของคณะกรรมการธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่นำเสนอทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร กลั่นกรองนโยบายและแผนการดำเนินงานตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงกำกับดูแลประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3. ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการของธนาคารพึงมีจริยธรรม ปฏิบัติหน้าที่เพื่อประโยชน์สำหรับการบริหารจัดการธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียและผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีความอิสระในการตัดสินใจและการแสดงวิสัยทัศน์ เข้าใจและตระหนักในบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร รวมทั้งสามารถวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของสภาวะแวดล้อมต่างๆ เพื่อบริหารงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็นธุรกิจที่ยั่งยืนและสามารถปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ได้อย่างเหมาะสม อันจะสร้างคุณค่าให้ธนาคาร กลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมในระยะยาว

4. การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

- การประชุมคณะกรรมการธนาคารจะถูกกำหนดล่วงหน้าเป็นรายปี และเลขานุการบริษัทจะแจ้งให้กรรมการแต่ละท่านทราบกำหนดการดังกล่าวล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยกรรมการแต่ละท่านต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร
- จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารควรสอดคล้องกับภาระ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารได้มีการประชุมกัน

ทุกเดือน กรรมการที่มีผู้บริหารสามารถขอรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนได้จากฝ่ายจัดการหรือเลขานุการบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถกำกับ ควบคุม และดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันการณ์

- กรณีที่กรรมการไม่สามารถเข้าร่วมประชุมในครั้งใด ให้แจ้งสาเหตุให้เลขานุการบริษัททราบก่อนการประชุมในครั้งนั้นๆ และให้เลขานุการบริษัทดำเนินการแจ้งผลการประชุมให้กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมท่านนั้นได้รับทราบ
- ในการเลือกเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม คณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะร่วมกันพิจารณาตามความสำคัญ และความจำเป็น อย่างไรก็ตาม กรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม คณะกรรมการธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ
- ในการเรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร ให้ประธานกรรมการหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการสามารถพิจารณาพิจารณาการประชุมได้อย่างเต็มที่ เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร จะแจ้งวันนัดประชุมโดยวิธีอื่น และกำหนดวันนัดประชุมเร็วกว่านั้นก็ได้
- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร การดำเนินการประชุมจะเรียงตามลำดับความสำคัญ คือ เรื่องสืบเนื่องเรื่องเพื่อพิจารณา และเรื่องเพื่อทราบ เพื่อให้กรรมการใช้เวลาในการประชุมให้เกิดประโยชน์สูงสุด และประธานกรรมการจะจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอเพื่อให้กรรมการได้ใช้ดุลยพินิจและอภิปรายปัญหาสำคัญกันอย่างรอบคอบ กรรมการสามารถแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและตัดสินใจได้อย่างเป็นอิสระ
- องค์ประชุมของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยขณะที่คณะกรรมการธนาคารจะลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพื่อชี้แจงข้อมูลในฐานะผู้เกี่ยวข้องกับผู้เกี่ยวข้องโดยตรง และเพื่อให้กรรมการได้มีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับประกอบการพิจารณาการสืบทอดตำแหน่งงาน



- กรรมการสามารถพบฝ่ายจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจได้ตามความเหมาะสม และสามารถขอรับรายงานและข้อมูลเพิ่มเติมโดยติดต่อได้โดยตรงหรืออาจขอให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานหรือติดต่อให้ก็ได้ หรือกรรมการอาจขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ตามความเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร
- ในกรณีที่กรรมการท่านใดมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในระเบียบวาระที่พิจารณา กรรมการท่านนั้นต้องเปิดเผยประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นต่อคณะกรรมการธนาคารก่อนการพิจารณาว่าวาระนั้นและไม่มีส่วนร่วมในกระบวนการตัดสินใจในวาระนั้น โดยมีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอาจร่วมประชุมปรึกษาหารือระหว่างกันเองอย่างน้อยปีละครั้งหรือตามความจำเป็นในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารกิจการธนาคาร/ บริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย และรายงานผลการประชุมให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบ
- เลขานุการบริษัทเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม โดยจะบันทึกการตอบข้อซักถามและคำชี้แจงของฝ่ายจัดการต่อที่ประชุม รวมทั้งข้อคิดเห็นที่สำคัญของกรรมการเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ ในกรณีที่กรรมการไม่เห็นด้วยกับมติที่ประชุม กรรมการสามารถขอให้เลขานุการบริษัทบันทึกข้อคัดค้านไว้ในรายงานการประชุมได้

5. รายงานของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินเป็นประจำทุกปีเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้เปิดเผยควบคู่ไปกับรายงานของผู้สอบบัญชีไว้ในแบบ 56-1 One Report เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียต่อรายงานงบการเงินว่าเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำกับดูแลและสอบถามให้ธนาคารมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ และมีการเปิดเผยข้อมูลในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างถูกต้องและครบถ้วน

6. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

- กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายคณะและรายบุคคล และการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อยปีละครั้ง และรายงานผลการประเมินต่อ

คณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้กรรมการของธนาคารนำผลการประเมินการปฏิบัติงานไปพัฒนาตนเอง

- เห็นชอบการใช้แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารซึ่งผ่านการสอบทานโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยอาจเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการชุดย่อยโดยรวมและ/ หรือเฉพาะในบางเรื่องก็ได้
- ส่งเสริมให้การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลใช้วิธีประเมินทั้งการประเมินตนเอง (Self-evaluation) และการประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation)
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจใช้บริการจากที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยตามความเหมาะสม

7. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการในเบื้องต้นและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการจะพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และผลการปฏิบัติงานของกรรมการ สถานะการเงินของธนาคาร และอยู่ในระดับที่เทียบเคียงได้กับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล

8. การพัฒนากรรมการและผู้บริหารและการสืบทอดตำแหน่งงาน

- ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการและผู้บริหารได้รับการฝึกอบรมหรือเข้าร่วมสัมมนาในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง
- ในการเข้ารับตำแหน่งกรรมการ กรรมการแต่ละท่านจะได้รับทราบข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

ของคณะกรรมการธนาคาร และได้รับคำแนะนำด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ในการเป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

- มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบในการกำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งงานตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- จัดให้มีการรายงานถึงแผนการพัฒนาและสืบทอดตำแหน่งงานและโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะๆ ตามความเหมาะสม

9. การคุ้มครองการปฏิบัติงานของกรรมการ

- จัดให้มีการคุ้มครองการปฏิบัติงานให้แก่กรรมการที่ปฏิบัติหน้าที่อย่างถูกต้องตามอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยไม่ได้กระทำการทุจริตหรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการได้อย่างเต็มกำลังความสามารถ

10. การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร

- ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่จะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่ของธนาคารและไม่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาแล้วว่าการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ที่ธนาคาร
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยหากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ และหากเป็นบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ให้นับรวมเป็นกลุ่มธุรกิจเดียวกันกับบริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารสามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อีกไม่เกิน 4 บริษัท โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในบริษัท

เอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานหรือผู้บริหารในองค์กรอื่น เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็น โดยต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายกรณี ส่วนผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่มีใช้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานหรือผู้บริหารในองค์กรอื่นก่อนได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย เว้นแต่กรณีธนาคารมอบหมายให้ไปปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจฯ แบบเต็มเวลาโดยยังมิตำแหน่งอยู่ที่ธนาคารในลักษณะ Secondment ได้ตามความเหมาะสมโดยไม่ต้องขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่หรือพนักงานของธุรกิจอื่น ผู้บริหารรายดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากสภากฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น
- เมื่อเข้าเป็นพนักงานของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงทุกรายต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/กลุ่มธุรกิจฯ และมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรม รวมถึงเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร/กลุ่มธุรกิจฯ ให้ธนาคารทราบ

11. การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงสุด

- กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อนำผลการประเมินมาประกอบการพิจารณาคำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อีกทั้งเพื่อให้ได้ทราบมุมมองด้านต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมีต่อการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเป็นข้อมูลสะท้อนกลับให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำไปพิจารณาดำเนินการให้การบริหารจัดการเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด
- ประธานกรรมการธนาคารสื่อสารผลการประเมิน มุมมอง ความคาดหวังของคณะกรรมการธนาคารให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับทราบ

12. เลขาธิการบริษัท

- จัดให้มีเลขาธิการบริษัทซึ่งทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของ



คณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการธนาคาร

- เลขานุการบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ในฐานะเลขานุการบริษัท กล่าวคือ มีวุฒิการศึกษาด้านกฎหมายหรือบัญชี หรือได้ผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่

ของเลขานุการบริษัท และธนาคารจะเปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทในแบบ 56-1 One Report

- ส่งเสริมให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

บทนำ

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจ”) ตระหนักถึงความสำคัญของการมีชื่อเสียงที่ดี ดังนั้นการดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือที่ลูกค้า ผู้ร่วมงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และประชาชนทั่วไปมีต่อกลุ่มธุรกิจของเราถือเป็นหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่พึงปฏิบัติ โดยทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความซื่อสัตย์ รับผิดชอบ ปรารถนาดีและเป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และนโยบายต่างๆ ที่กำกับหรือใช้กับธุรกิจของเรา ปฏิบัติตามมาตรฐาน และดำเนินธุรกิจด้วยความมีจริยธรรม ซื่อสัตย์สุจริต และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการที่มีมาตรฐาน เพราะการดำเนินธุรกิจของเราอยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจ และความเชื่อใจจากลูกค้าและประชาชนทั่วไป

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้ได้ระบุหลักการสำคัญ ที่ควรยึดถือปฏิบัติ อย่างไรก็ดี ทุกคนพึงตระหนักไว้เสมอว่าไม่มีนโยบายหรือขั้นตอนการปฏิบัติงานใดที่จะครอบคลุมทุกเรื่องได้ ฉะนั้นเมื่อต้องการคำแนะนำในเรื่องที่ไม่ได้ระบุไว้ในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้ พนักงานสามารถขอคำปรึกษาจากหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์หรือผู้บริหารระดับสูงได้ อย่างไรก็ดี ในหลายๆ กรณีนั้น พนักงานจะต้องใช้มาตรฐานทางจรรยาบรรณของตนเองในการตัดสินใจ โดยให้ตั้งคำถามดังต่อไปนี้

- การกระทำนั้นถูกกฎหมายหรือไม่
- การกระทำนั้นมีผลต่อเสถียรภาพทางการเงิน ชีวิต สุขภาพ หรือความปลอดภัยของผู้ใดหรือไม่
- การกระทำนั้นสอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มธุรกิจหรือไม่
- การกระทำนั้นจะมีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจหรือไม่
- การกระทำนั้นจะทำให้เราสูญเสียลูกค้าหรือไม่ ถ้าลูกค้ารับรู้ถึงการกระทำนั้น
- การกระทำนั้นจะถือเป็นแนวปฏิบัติโดยทั่วไปของภาคธุรกิจหรือของสังคมต่อไปหรือไม่
- เราจะรู้สึกอับอายหรือไม่ถ้าผู้บังคับบัญชา เพื่อนร่วมงาน ผู้ได้บังคับบัญชา ครอบครัว หรือเพื่อนๆ รู้ในรายละเอียดต่างๆ ของการกระทำนั้นทั้งหมด หรือหนังสือพิมพ์ได้ตีพิมพ์รายละเอียดต่างๆ นั้น
- การกระทำนั้นอาจถือเป็นพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสม หรือดูเหมือนจะเป็นพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรือไม่

- เราจะรู้สึกอย่างไรถ้าผู้บังคับบัญชา เพื่อนร่วมงาน หรือผู้ได้บังคับบัญชาประพฤติเช่นเดียวกัน
- การกระทำหรือการดำเนินการที่กำลังพิจารณาอยู่นั้น เป็นการกระทำหรือการดำเนินการที่ทำให้เรารู้สึกไม่สบายใจหรือไม่
- เรากำลังยอมผ่อนปรนระดับหลักจรรยาบรรณของตนเองในทางใดทางหนึ่งหรือไม่

บางครั้งในการดำเนินธุรกิจหรือการปฏิบัติงานอาจเกิดการกระทำผิดโดยมิได้เจตนา แต่กลุ่มธุรกิจ จะไม่ยอมรับการกระทำที่ผิดกฎหมาย กฎระเบียบ หรือการไม่ปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณหรือจริยธรรม เพราะพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมจะทำให้เกิดความไว้วางใจและความเชื่อใจจากลูกค้า

ทุกคนควรใช้วิจารณญาณที่ถูกต้องในการดำเนินธุรกิจ และควรระลึกเสมอว่าการยึดมั่นและปฏิบัติงานด้วยความมีจริยธรรมจะช่วยส่งเสริมภาพลักษณ์ที่ดีของกลุ่มธุรกิจ ทำให้เรามีชื่อเสียงที่ดีและสามารถพัฒนาธุรกิจให้เจริญก้าวหน้าต่อไปได้อย่างยั่งยืน

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมภายนอกกลุ่มธุรกิจฯ หรือมีกิจกรรมอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งสื่อถึงความไม่เหมาะสม ผิดจริยธรรม ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ เสี่ยงชื่อเสียง กระทบการใช้วิจารณญาณและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของตน หรือทำให้กลุ่มธุรกิจฯ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น คู่ค้า และประชาชนทั่วไปไม่ได้รับประโยชน์สูงสุด กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ทุกคนจะต้องสังเกตสิ่งนี้อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และพยายามหลีกเลี่ยงสิ่งเหล่านั้น

การประกอบธุรกิจและการถือครองหลักทรัพย์

กรรมการและพนักงานทุกคนของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องปฏิบัติตามนโยบายการมีผลประโยชน์นอกกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเคร่งครัด เช่น รายงานกิจกรรมทางธุรกิจภายนอกกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งรวมถึงการมีหุ้นหรือผลประโยชน์ในบริษัทและห้างหุ้นส่วนจำกัด การเป็นหุ้นส่วนหรือผู้ถือหุ้นในธุรกิจอื่น การเป็นพนักงานในกิจการของครอบครัว หรือเป็นกรรมการในบริษัทอื่นให้กลุ่มธุรกิจฯ ทราบ เพื่อพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ ความเหมาะสมในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการดำเนินธุรกิจนอกกลุ่มธุรกิจฯ การมีผลประโยชน์ และการแสวงหาโอกาสการลงทุนนอกกลุ่มธุรกิจฯ ในลักษณะอื่นๆ



นั้นต้องพิจารณาในหลายปัจจัย ไม่ว่าจะเป็นลักษณะและขอบเขตของผลประโยชน์ที่ได้รับ ความเป็นไปได้ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มธุรกิจ กับกิจกรรมดังกล่าวรวมถึงหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

การเป็นกรรมการหรือพนักงานให้กับบริษัทอื่นหรือให้กับกิจกรรมใดที่เป็นไปเพื่อการแสวงหาตำแหน่งทางการเมืองหรือการมีบทบาทอย่างเป็นทางการในการช่วยรณรงค์เพื่อให้ได้ตำแหน่งทางการเมืองของบุคคลใดบุคคลหนึ่งจะต้องไม่เป็นการดำเนินการในนามของกลุ่มธุรกิจ และได้รับการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากกลุ่มธุรกิจ และในกรณีที่จะเป็นกรรมการของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ต้องได้รับการอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษรจากกลุ่มธุรกิจ ก่อน

การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มธุรกิจ ไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างกลุ่มธุรกิจ กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (“รายการระหว่างกัน”) เพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกลุ่มธุรกิจ กับบุคคลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจ อาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการระหว่างกัน ซึ่งธุรกรรมดังกล่าวต้องเป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ และไม่ขัดต่อกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

การหาผลประโยชน์จากกลุ่มธุรกิจ

กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ต้องปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถเพื่อผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ และต้องไม่ใช้โอกาสจากการได้ใช้ทรัพย์สิน ได้รับข้อมูล หรือจากการดำรงตำแหน่งในกลุ่มธุรกิจ เพื่อหาผลประโยชน์ส่วนตัว อันเป็นการฝ่าฝืนนโยบายของกลุ่มธุรกิจ และจะไม่ทำการแข่งขันกับกลุ่มธุรกิจ

หน้าที่ในการรักษาความลับ

ข้อมูลที่ไม่ควรเปิดเผย

ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ กรรมการและพนักงานอาจได้รับข้อมูลที่ไม่สมควรเปิดเผยต่อบุคคลอื่นหรือสาธารณชน ซึ่งข้อมูลเหล่านั้นอาจเป็นข้อมูลที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อสถานะตลาด การเจรจาต่อรอง การวางกลยุทธ์ และความสัมพันธ์กับลูกค้า คู่แข่ง หรือผู้ขายสินค้าและบริการต่างๆ กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจ จึงต้องรักษาความลับของข้อมูลที่ได้จากลูกค้าและผู้ขายสินค้าและบริการต่างๆ และระมัดระวังเป็นอย่างยิ่งในการที่จะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับมาไปในทางที่ไม่สมควร รวมถึงไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวโดยตรงหรือทางอ้อม ไม่ว่าด้วยวิธีใด ให้แก่บุคคลอื่นเพื่อใช้ประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น ทั้งนี้ หน้าที่ในการรักษาความลับของข้อมูล

อาจจะเว้นได้เมื่อต้องปฏิบัติตามกฎหมายหรือระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

สื่อมวลชน สิ่งพิมพ์ และการปรากฏตัวในสาธารณะ

กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ต้องไม่ให้ข้อมูลของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งไม่ควรเปิดเผยกับบุคคลภายนอก รวมถึงสื่อมวลชน เว้นแต่จะได้รับอนุญาต ในทุกกรณีกรรมการและพนักงานทุกคนจะต้องส่งคำถามของสื่อมวลชนให้สำนักสื่อสารองค์กรและการตลาด และผู้ที่ได้รับมอบหมายจากกลุ่มธุรกิจ เท่านั้นที่มีสิทธิออกความเห็นกับสื่อมวลชนได้

ก่อนออกสิ่งพิมพ์ กล่าวสุนทรพจน์หรือให้สัมภาษณ์ พนักงานจะต้องได้รับอนุญาตจากหัวหน้าฝ่ายก่อน ถ้าสิ่งพิมพ์ คำกล่าวสุนทรพจน์ คำให้สัมภาษณ์ หรือการปรากฏตัวนั้น อาจเป็นที่สนใจของประชาชนและมีผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจ พนักงานจะต้องได้รับอนุญาตจากสำนักสื่อสารองค์กรและการตลาดก่อน นอกจากนี้ ถ้าสิ่งพิมพ์ คำกล่าวสุนทรพจน์ หรือคำให้สัมภาษณ์นั้นเกี่ยวข้องกับหรืออาจเกี่ยวข้องกับกฎระเบียบต่างๆ พนักงานจะต้องได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ก่อน

ข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายในการรักษาความลับและความปลอดภัยในข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า กล่าวคือ กลุ่มธุรกิจ จะไม่ค้ากำไรจากข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าและจะไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้ายกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด พนักงานของกลุ่มธุรกิจ ต้องไม่ปรึกษาธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่น ยกเว้นในกรณีที่จำเป็นต้องรู้ และผู้ให้บริการภายนอกที่ทราบข้อมูลของลูกค้าจะต้องเก็บข้อมูลนั้นเป็นความลับและใช้ข้อมูลนั้นในการให้บริการต่อกลุ่มธุรกิจ เท่านั้น

การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม

การเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมแก่ลูกค้า

กลุ่มธุรกิจ ให้ความสำคัญในการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า มีการเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการโดยครอบคลุมถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และให้ข้อมูลอย่างเพียงพอในการตัดสินใจ รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์ จะต้องสื่อสารด้วยความโปร่งใส ข้อความชัดเจนไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด

พฤติกรรมที่ขาดจรรยาบรรณและความสัมพันธ์กับคู่แข่ง คู่ค้า และลูกค้าของกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจ ต้องการสร้างความเป็นเลิศและมีผลงานเหนือคู่แข่งอย่างสุจริตและเป็นธรรม ความได้เปรียบในการแข่งขันต้องเกิดจากการดำเนินงานที่ดีกว่า มิใช่เกิดจากการทำธุรกิจอย่างไร้จรรยาบรรณและผิดกฎหมาย

กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเป็นธรรม ภายใต้กรอบธุรกิจ และปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ กลุ่มธุรกิจฯ จะแจ้งให้คู่ค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องปฏิบัติตามลูกค้า ผู้ขายสินค้า หรือบริการ คู่แข่ง รวมทั้งพนักงานคนอื่นๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเป็นธรรม ไม่เอาเปรียบใครด้วยวิธีที่ไร้จรรยาบรรณหรือผิดกฎหมาย เช่น การปั่นราคา การปกปิด การใช้เอกสิทธิ์ทางข้อมูลในทางที่ผิด การให้ข้อมูลสำคัญอย่างไม่ถูกต้อง และการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมในลักษณะอื่นๆ เช่น การกำหนดราคาซื้อ ขาย หรือเงื่อนไขที่ไม่เป็นธรรมกับลูกค้า ทั้งนี้ รวมถึงการจ้างพนักงานของคู่แข่งเพื่อให้ได้มาซึ่งความลับทางการค้า หรือข้อมูลอื่นๆ ของคู่แข่งซึ่งถือเป็นการกระทำที่ไม่เหมาะสมและอาจผิดกฎหมาย รวมถึงการจัดการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาทที่อาจเกิดขึ้น

นอกจากนี้ การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้ร้ายสินค้าและบริการของธนาคารหรือบริษัทอื่นๆ หรือการโฆษณาที่ไม่ตรงกับความจริง หลอกลวง และไม่เป็นไปตามกฎหมายถือเป็นการขัดต่อนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ มีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า และให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรี โดยไม่ขัดขวางกรณีเปลี่ยนไปใช้บริการกับที่อื่น

ของขวัญ เงินรางวัล และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

กรรมการ พนักงานและสมาชิกในครอบครัวของกรรมการ และพนักงานจะต้องไม่รับของขวัญ การสินทนการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามูลค่ามากเกินไป ปกติจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่กลุ่มธุรกิจฯ ประกอบธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วย ทั้งทางตรงและทางอ้อม

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายห้ามมิให้พนักงานติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัท ห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ในทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ นโยบายนี้ครอบคลุมถึงการจ่ายเงินทุกลักษณะไม่ว่าจะถูกกฎหมายหรือไม่ก็ตาม อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสินทนการ) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ พนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบในเรื่องอื่นๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ

คำร้องเรียนของลูกค้า

เมื่อกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับคำร้องเรียนจากลูกค้าหรือเกิดความไม่เห็นพ้องของลูกค้า พนักงานจะต้องรายงานศูนย์รับเรื่องร้องเรียน หรือหน่วยงานรับผิดชอบที่แต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้ทราบทันทีเพื่อจะได้ทำการสอบสวน แก้ไขปัญหา

และรายงานเรื่องราวตามกฎระเบียบต่อไป โดยคำร้องเรียนต้องได้รับการจัดการอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว

การปฏิบัติต่อผู้อื่นอย่างเคารพและให้เกียรติ

กลุ่มธุรกิจฯ มีความตั้งใจจริงที่จะปฏิบัติกับทุกคนอย่างให้เกียรติ เห็นอกเห็นใจ และให้ความเคารพ นอกจากนี้ กรรมการและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องมีความซื่อสัตย์ และให้ความเป็นธรรมกับผู้อื่น ชื่นชมผู้อื่นเมื่อถึงเวลาอันควร ไม่วิพากษ์วิจารณ์กันในที่สาธารณะ และส่งเสริมให้มีการเปิดรับความคิดเห็น ให้ความร่วมมือและปรึกษาหารือกัน ความสัมพันธ์ในหมู่เพื่อนร่วมงานในกลุ่มธุรกิจฯ มีมาตรฐาน เช่นเดียวกับความสัมพันธ์ต่อลูกค้าและผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจฯ ตลอดจนสาธารณชนทั่วไปทั้งในแง่ของความซื่อสัตย์ และจรรยาบรรณ

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมความหลากหลายในหมู่พนักงาน ซึ่งทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีข้อได้เปรียบในความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ และมีนโยบายที่เคร่งครัดในการให้โอกาสที่เท่าเทียมกันในเรื่องการจ้างงาน การพัฒนา การส่งเสริม และการตอบแทน กลุ่มธุรกิจฯ ต้องการให้แรงจูงใจ รักษา และให้รางวัลพนักงานซึ่งปฏิบัติหน้าที่ได้ตามมาตรฐานสูงสุด และจะเลื่อนตำแหน่งให้เหมาะสมตามคุณสมบัติและคุณความดีของพนักงาน

กลุ่มธุรกิจฯ ไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ รวมทั้งไม่ยอมรับการคุกคาม โดยการแสดงออกทางคำพูดหรือกิริยาท่าทางที่อาจกระทบต่อเกียรติหรือศักดิ์ศรีของผู้อื่นในที่ทำงาน พนักงานซึ่งถูกเลือกปฏิบัติหรือพบเห็นการเลือกปฏิบัติซึ่งเกี่ยวกับเรื่องงาน การคุกคาม หรือปัญหาในทำนองเดียวกันควรรายงานปัญหาให้หัวหน้าฝ่ายของตน สายบริหารทรัพยากรบุคคล หรือหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทราบ เพื่อแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะได้ดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริง และดำเนินการลงโทษทางวินัยตามกระบวนการที่เกี่ยวข้องต่อไป

การเป็นหนี้สินในหมู่พนักงานเป็นสิ่งที่ควรหลีกเลี่ยงอย่างที่สุด และจะต้องไม่เกิดขึ้นจนถึงขั้นที่อาจกระทบกับความสัมพันธ์ระหว่างหัวหน้าฝ่ายกับพนักงานหรือความรับผิดชอบเรื่องงาน

การรักษาข้อมูล และทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจฯ การใช้เพื่อธุรกิจ

ทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจฯ ประกอบไปด้วยทุน สิ่งอำนวยความสะดวก เครื่องมือ ข้อมูลของกลุ่มธุรกิจฯ เทคโนโลยี แผนธุรกิจ แนวความคิดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ความลับทางการค้า แผนการใหม่ สิ่งที่มีลิขสิทธิ์ และรายชื่อ



ลูกค้า พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องรักษาทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจฯ และใช้ทรัพย์สินนั้นอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ถูกกฎหมายเท่านั้น การกระทำใดก็ตามที่ต้องสงสัยว่าเป็นการฉ้อโกงหรือลักทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจฯ จะต้องมีการรายงานเพื่อดำเนินการสอบสวนทันที

ข้อมูลของกลุ่มธุรกิจฯ และทรัพย์สินทางปัญญา

พนักงานทุกคนมีหน้าที่รักษาข้อมูลของกลุ่มธุรกิจฯ และทรัพย์สินทางปัญญา ข้อมูลของกลุ่มธุรกิจฯ หมายถึง แผนธุรกิจ การตลาด และบริการต่างๆ ข้อมูลและรายงานด้านการเงินที่ยังไม่เปิดเผย ฐานข้อมูล ข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลเกี่ยวกับเงินเดือนและโบนัส ส่วนทรัพย์สินทางปัญญาประกอบด้วยความลับทางการค้า สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า และลิขสิทธิ์ต่างๆ การใช้หรือเผยแพร่ข้อมูลเหล่านี้โดยไม่ได้รับอนุญาตถือเป็นการกระทำผิดนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ และอาจเป็นการกระทำผิดกฎหมายและอาจต้องโทษทั้งทางแพ่งและอาญาด้วย

ทรัพย์สินทางปัญญาในที่นี้หมายถึงทรัพย์สินที่ไม่มีตัวตนของกลุ่มธุรกิจฯ เช่น วิธีการดำเนินธุรกิจ แผนการใหม่ เครื่องหมายการค้า สารของสิ่งพิมพ์ของกลุ่มธุรกิจฯ และสิ่งต่างๆ ซึ่งพนักงานคิดริเริ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการทำงานให้กลุ่มธุรกิจฯ นั่นถือเป็นทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจฯ

ในขณะเดียวกัน กลุ่มธุรกิจฯ ก็เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นๆ ด้วย การใช้ประโยชน์โดยไม่ได้รับอนุญาตจากสิ่งต่างๆ (เสียง ภาพ ข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า หรือลิขสิทธิ์ไว้ เป็นการกระทำที่ต้องห้ามโดยเด็ดขาดไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้อะไรก็ตาม ทั้งนี้รวมถึงการใช้โปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใดซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น

การปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมภายในเพื่อปกป้องและรักษาข้อมูลและทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจฯ ลูกค้า และผู้ถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจได้รับการอนุมัติและมีการนำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มีการรายงานอย่างถูกต้องตามความเป็นจริง

การทำธุรกรรมทุกอย่างต้องได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม กรรมการหรือพนักงานคนใดที่มีหน้าที่จัดหาหรือจัดการทรัพย์สินให้กลุ่มธุรกิจฯ หรือได้รับมอบหมายให้สามารถก่อนนี้ได้ไนามของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบและต้องระวังไม่กระทำการเกินอำนาจหน้าที่ และที่สำคัญยิ่งไปกว่านั้นคือกรรมการและพนักงานทุกคนจะต้องระลึกรู้เสมอว่าตนจะดำเนินธุรกิจตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

การทำธุรกรรมต่างๆ จะต้องมีการจดบันทึกหรือลงบัญชีอย่างเหมาะสม การรายงานค่าใช้จ่ายทุกครั้งจะต้องกระทำ

ด้วยความซื่อสัตย์และถูกต้อง รวมทั้งต้องให้ความร่วมมือกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบอิสระอย่างเต็มที่

การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษร และทางอิเล็กทรอนิกส์ของกลุ่มธุรกิจฯ

การใช้อินเทอร์เน็ต

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายที่เข้มงวดเกี่ยวกับสิทธิในการใช้อินเทอร์เน็ตและการเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ต พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ไม่สามารถเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตจากสำนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ โดยใช้บริการโทรศัพท์ผ่านโมเด็มหรือบริการของผู้ให้บริการภายนอกโดยไม่ได้รับอนุญาต จะต้องรักษารหัสผ่านของระบบของตนไว้เป็นความลับ รวมถึงใช้วิจารณญาณในการใช้อินเทอร์เน็ตในระหว่างชั่วโมงทำงานเพื่อประโยชน์ส่วนตัวซึ่งมิใช่ประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ

การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์

การสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์จะต้องกระทำอย่างรอบคอบเช่นเดียวกับการติดต่อสื่อสารทางธุรกิจประเภทอื่น มีความเหมาะสม ไม่ขัดกับสิทธิทางกฎหมายของกลุ่มธุรกิจฯ พนักงานหรือของบุคคลที่สาม มีความชัดเจน กระชับ ใช้ภาษา และมีเนื้อหาอย่างที่มีอาชีพพึงกระทำ

การตรวจสอบการสื่อสาร

การติดต่อสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งเกี่ยวกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ จะต้องกระทำผ่านเครือข่ายของกลุ่มธุรกิจฯ เว้นแต่จะได้รับอนุมัติจากกลุ่มธุรกิจฯ ข้อมูลที่สื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์และการเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตโดยใช้ระบบคอมพิวเตอร์หรือเครือข่ายสื่อสารของกลุ่มธุรกิจฯ ถือเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินของกลุ่มธุรกิจฯ และจะต้องถูกตรวจสอบและเฝ้าติดตามในระดับที่กฎหมายได้ระบุไว้

การปฏิบัติตามกฎหมาย

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างจริงจัง การปฏิบัติตามทั้งบทบัญญัติและเจตนารมณ์ของกฎหมายคือพื้นฐานประการหนึ่งของมาตรฐานทางจรรยาบรรณของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ มิได้คาดหวังให้พนักงานทุกคนทราบถึงรายละเอียดทุกประการในกฎหมายทุกฉบับที่กำลังกำกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างลึกซึ้ง แต่พนักงานควรเข้าใจกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเข้าใจกฎระเบียบต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยรวม เพื่อที่จะรู้ว่าเมื่อใดควรที่จะขอคำปรึกษาจากหัวหน้าฝ่ายของท่านหรือหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้ได้จัดทำขึ้น เพื่อส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย อย่างไรก็ตาม ถ้าจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้ขัดแย้งกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ให้ปฏิบัติตามกฎหมายและรายงานความขัดแย้งนั้นให้หัวหน้าฝ่ายทราบโดยเร็วที่สุด ถ้าท่านมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการปฏิบัติหรือนโยบายใดๆ ที่อาจขัดแย้งกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้หรือตกอยู่ในสถานการณ์ซึ่งคิดว่าเป็นหรืออาจเป็นการฝ่าฝืนนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ ท่านจะต้องปรึกษากับหัวหน้าฝ่าย หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หรือผู้บริหารระดับสูงตามความเหมาะสม

การให้ความร่วมมือกรณีการสอบสวน

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายให้มีความร่วมมือกับเจ้าหน้าที่สืบสวนและเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล พนักงานในกลุ่มธุรกิจฯ ทุกคนต้องให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแล กรณีที่มีการสอบสวนเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน เช่นเดียวกับการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ด้วย

นโยบายและระเบียบบางประการที่มีผลกระทบกับกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างจริงจัง กลุ่มธุรกิจฯ จะทำการลงโทษทางวินัยตามความเหมาะสม ซึ่งรวมถึงการเลิกจ้างพนักงานซึ่งกระทำผิดกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่ใช้กำกับธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

ที่จะอ้างถึงต่อไปนี้เป็นนโยบายและระเบียบที่สำคัญ ซึ่งรายละเอียดที่ปรากฏไม่ใช่รายละเอียดทั้งหมดของนโยบายและระเบียบที่ยกมา และไม่ใช่ว่าการอ้างถึงกฎหมาย กฎ ระเบียบ และนโยบายทั้งหมดที่พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามในการปฏิบัติงาน

• บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน และการซื้อขายหลักทรัพย์โดยล่วงรู้ข้อมูลภายใน

เพื่อการกำกับดูแลและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานในการใช้ข้อมูลที่เป็นความลับหรือข้อมูลสำคัญที่ไม่ควรเปิดเผยต่อสาธารณชน อันซึ่งได้มาจากการปฏิบัติหน้าที่เพื่อหาผลประโยชน์ส่วนตัว หรือเอื้อประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ กลุ่มธุรกิจฯ จึงกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารและแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายห้ามไม่ให้พนักงานทุกคนใช้ข้อมูลสำคัญซึ่งไม่ควรเปิดเผยต่อสาธารณะเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น ข้อมูล “สำคัญ” คือข้อมูลที่อาจทำให้นักลงทุนคิดว่าเป็นปัจจัยสำคัญ

ในการตัดสินใจลงทุน หรือเป็นข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้ว่าจะมีผลกับราคาหลักทรัพย์ของผู้ออกหลักทรัพย์

ผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็นความลับหรือข้อมูลที่ไม่ควรเปิดเผยต้องไม่ใช่หรือเปิดเผยข้อมูลเหล่านั้น เว้นแต่จะมีความเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างถูกกฎหมายของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ ไม่ให้มีการใช้ข้อมูลสำคัญที่ไม่ควรเปิดเผยไปในทางที่ผิด โดยจำกัดการเข้าถึงข้อมูลที่เป็นความลับ ตลอดจนจำกัดและติดตามการติดต่อระหว่างบางฝ่ายงาน นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังมีนโยบายในการลงโทษทางวินัย รวมถึงการเลิกจ้าง ในกรณีพนักงานใช้ข้อมูลซึ่งมีความลับไปในทางที่ผิดหรือมีส่วนในการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน นอกเหนือไปจากการต้องโทษทางแพ่งและทางอาญา

• การป้องกันการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

กลุ่มธุรกิจฯ มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 (รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) อย่างเคร่งครัด กล่าวคือ มีการปฏิบัติเกี่ยวกับการรู้จักและพิสูจน์ทราบ ข้อเท็จจริงลูกค้า การตรวจสอบข้อมูลกับฐานบัญชีรายชื่อ “บุคคลที่ถูกกำหนด” และฐานบัญชีรายชื่อที่มีความเสี่ยงสูงต่อการฟอกเงิน เพื่อประเมินความเสี่ยงต่อการฟอกเงินก่อนตัดสินใจรับทำธุรกรรมกับลูกค้า รวมถึงมีการทบทวนข้อมูลลูกค้าและตรวจสอบความเคลื่อนไหวในการทำธุรกรรมของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง หากพบว่าธุรกรรมใดเข้าข่ายเป็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด จะมีการจัดทำเป็นรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยส่งให้แก่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินทราบ

• ค่าใช้จ่ายที่ไม่เหมาะสมและไม่สุจริต การทำผิดกฎหมายต่อต้านการให้สินบน

กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการให้สินบนของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ถ้าพนักงานคนใดสงสัยว่ากิจกรรมที่ตนมีส่วนร่วมอาจขัดต่อกฎหมายต่อต้านการกระทำทุจริต หรือพบว่าพนักงานมีการกระทำเช่นนี้ ต้องรายงานให้หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทราบทันที

ทั้งนี้ ในส่วนของกลุ่มธุรกิจตลาดทุนยังมีการปฏิบัติตามกฎหมายป้องกันการให้สินบนแก่ข้าราชการต่างประเทศของสหรัฐอเมริกา (U.S. Foreign



Corrupt Practices Act: FCPA) อย่างเคร่งครัดอีกด้วย กล่าวคือ ห้ามให้เงินหรือสิ่งมีค่าอื่นใดแก่เจ้าหน้าที่รัฐ พรรคการเมือง หรือพนักงานของรัฐเพื่อโน้มน้าวให้บุคคลเหล่านั้นกระทำการอันไม่เหมาะสมเพื่อให้ได้ทำธุรกิจหรือเพื่อคงธุรกิจไว้

• การเก็บบันทึก และการเปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสม

กลุ่มธุรกิจ กำหนดให้มีการทำบัญชีและบันทึกข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ อย่างชัดเจนและถูกต้องเพื่อจะได้ตัดสินใจดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ และมีข้อมูลที่ต้องเกี่ยวข้องกับผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ให้กับผู้ถือหุ้นและผู้กำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ถ้าพนักงานคนใดพยายามโน้มน้าวนักบัญชีอย่างไม่เหมาะสมหรือชักจูงนักบัญชีซึ่งกำลังตรวจสอบบริษัทให้เข้าใจผิด จะถือว่าพนักงานคนนั้นกระทำความผิดกฎหมายและนโยบายของกลุ่มธุรกิจ กลุ่มธุรกิจ มีหน้าที่ปฏิบัติตามข้อบังคับเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลอย่างเต็มที่ และยังกำหนดให้มีการรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ อย่างเป็นธรรมเพื่อสะท้อนให้เห็นสถานะทางการเงิน ผลประกอบการ และกระแสเงินสดของกลุ่มธุรกิจ โดยกลุ่มธุรกิจ ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงหลักการบัญชีที่ยอมรับกันโดยทั่วไป (Generally Accepted Accounting Principles: GAAP) และกฎที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

• การเก็บรักษา และการทำลายเอกสาร

พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการเก็บรักษาทันทีโดยไม่มีข้อยกเว้น การทำลายเอกสารอาจต้องโทษตามกฎหมาย ถ้าพนักงานรู้ว่าจะมีการดำเนินคดีหรืออาจมีการดำเนินคดีหรือมีการสอบสวนตามกฎหมายในเรื่อง

ที่เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือธุรกรรมของลูกค้า หรือรู้ว่ากลุ่มธุรกิจ อาจมีข้อมูลอื่นๆ หรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าคนนั้น พนักงานจะต้องปรึกษาหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อไม่ให้เอกสารเหล่านั้นถูกทำลายจนกว่าการดำเนินคดีหรือการสอบสวนนั้นจะยุติลง พนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายนี้ตลอดจนไม่ปฏิบัติตามระเบียบที่ใช้บังคับอยู่ในภาคธุรกิจและกฎหมายต่างๆ จะต้องถูกเลิกจ้าง และอาจถูกดำเนินคดีอาญาและแพ่งซึ่งอาจมีโทษทั้งจำและปรับ

หน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ

การรักษาชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจ เป็นหน้าที่ของทุกคน กรรมการและพนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องตรวจสอบสถานการณ์ที่อาจขัดกับมาตรฐานทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ และรายงาน ร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสพฤติกรรมที่ผิดกฎหมายและผิดหลักจรรยาบรรณโดยทันทีผ่านช่องทางร้องเรียนที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจ กำหนด การละเว้นที่จะไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดจะกระทำได้อีกต่อเมื่อเห็นว่าจำเป็นและเหมาะสมกับสถานการณ์นั้นๆ เท่านั้น และจะต้องเป็นไปตามระเบียบของจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายอื่นๆ ของกลุ่มธุรกิจ โดยเคร่งครัด โดยกลุ่มธุรกิจ มีการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต กลุ่มธุรกิจ จะไม่กระทำการใดที่มีลักษณะไม่เป็นธรรมต่อพนักงานเนื่องจากการแจ้งเบาะแสดังกล่าว โดยให้ความสำคัญในการเก็บเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ และกลุ่มธุรกิจ มีการดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน สอบสวนข้อเท็จจริง และดำเนินการลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ตามการกระทำความผิด และเป็นธรรมโดยไม่เลือกปฏิบัติ และจะทำการตรวจสอบการปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเป็นครั้งคราว

สรุปสาระสำคัญของนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร

วัตถุประสงค์

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจ”) มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ หลักการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ และระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด กลุ่มธุรกิจฯ จึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันฉบับนี้ขึ้นเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ มีแนวทางในการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มุ่งเน้นทัศนคติร่วมกันในการต่อต้านคอร์รัปชัน และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน

หลักการ

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือเอกชน เพื่อรับประโยชน์ในทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อให้มีการใช้อิทธิพลเอื้อต่อการดำเนินธุรกิจโดยมิชอบ ซึ่งรวมถึงการเรียกรับสินบน การดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน หรือคนรู้จัก ในทุกรูปแบบทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ลงโทษทางวินัยหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

การช่วยเหลือทางการเมือง (Political Contributions)

“การช่วยเหลือทางการเมือง” หมายถึง การให้การสนับสนุนทางการเงิน สิ่งของ หรือการเข้าร่วมกิจกรรม ตลอดจนการส่งเสริมให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมืองในนามของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งนี้ ไม่รวมรวมถึงการที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ เข้าร่วมกิจกรรมตามสิทธิเสรีภาพส่วนบุคคล

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายดำเนินธุรกิจอย่างเป็นกลาง ไม่ฝักใฝ่ทางการเมือง พรรคการเมือง หรือนักการเมือง ที่สังกัดพรรคการเมืองพรรคใดพรรคหนึ่ง และจะไม่นำเงินทุนหรือความช่วยเหลือในรูปแบบอื่นใดไปเพื่อเป็นการช่วยเหลือทางการเมืองตามความหมายในวรรคแรก

การให้เงินสนับสนุน (Sponsorships)

“เงินสนับสนุน” หมายถึง เงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ให้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อธุรกิจ ตราสินค้า หรือชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ เช่น การนำเสนอโลโก้ของกลุ่มธุรกิจฯ การได้รับการกล่าวชื่อในคำกล่าวเปิดหรือปิดงาน การได้รับบัตรเข้าชมงาน เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจฯ ไม่มีนโยบายการให้เงินสนับสนุน หรือสัญญาหรือเสนอว่าจะให้เงินสนับสนุน แก่บุคคลภายนอก เพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ ได้เปรียบในการแข่งขันโดยมิชอบ หรือเพื่อวัตถุประสงค์อันมิชอบอื่นๆ หรือที่อาจจะสร้างความเสียหายต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ

การบริจาคเพื่อการกุศล (Charitable Contributions)

กลุ่มธุรกิจฯ บริจาคหรือให้การสนับสนุนงบประมาณโดยมุ่งเน้นการสร้างประโยชน์ให้แก่สังคม หรือส่งเสริมการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างชัดเจน และต้องดำเนินการด้วยความโปร่งใสและไม่ขัดตามข้อกำหนดของกฎหมาย และจะต้องไม่มีการบริจาคใดๆ ที่ทำขึ้นเพื่อหลบเลี่ยงหรือปกปิดการคอร์รัปชัน

การรับและให้ของขวัญ ค่ารับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ

การรับของขวัญ ค่ารับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ ต้องไม่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจหรือการทำหน้าที่ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมที่ทำให้ไม่สามารถใช้วิจารณญาณที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร หรือนำไปสู่การขัดกันระหว่างผลประโยชน์

การให้ของขวัญ ค่ารับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ ต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และไม่มีลักษณะที่จะนำไปสู่การคอร์รัปชันไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม หรือนำไปสู่การใช้ดุลยพินิจในการดำเนินการตามอำนาจหน้าที่ที่อาจเกิดความเอนเอียงไปในทางลักษณะที่เอื้อประโยชน์

การรับและให้ของขวัญ ค่ารับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ ต้องมีมูลค่าที่เหมาะสมและไม่ขัดตามข้อกำหนดของกฎหมาย ไม่แตกต่างหรือมีความถี่เกินปกติวิสัยที่บุคคลทั่วไปปฏิบัติหรือไม่ต้องปฏิบัติตามธรรมเนียมประเพณีที่ให้กันในสังคม รวมถึงต้องสอดคล้องกับหลักการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ



ค่าอำนวยความสะดวก (Facilitation Payments)

“ค่าอำนวยความสะดวก” หมายถึง เงิน สิ่งของ หรือสิทธิประโยชน์ใดๆ ที่มอบให้แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมเพื่อลดขั้นตอน เร่งรัด ให้ดำเนินการตามกระบวนการทำงานที่เจ้าหน้าที่ของรัฐนั้นๆ มีหน้าที่ต้องปฏิบัติอยู่แล้ว

กลุ่มธุรกิจฯ ไม่มีนโยบายที่จะจ่ายค่าอำนวยความสะดวกไม่ว่าในกรณีใดๆ

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายเรื่อง การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญเนื่องจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์อาจนำไปสู่การคอร์รัปชันได้

การจ้างเจ้าหน้าที่ของรัฐ (Revolving Door)

กลุ่มธุรกิจฯ อาจพิจารณาจ้างหรือแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ของรัฐหรืออดีตเจ้าหน้าที่ของรัฐเข้ามาทำงานหรือดำรงตำแหน่งในกลุ่มธุรกิจฯ โดยต้องเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และการจ้างหรือแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ของรัฐหรืออดีตเจ้าหน้าที่ของรัฐดังกล่าว ต้องไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ ต่อประโยชน์ส่วนรวม หรือประโยชน์ทางราชการ ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ ได้ประโยชน์อย่างไม่เป็นธรรม หรือมีผลกระทบต่อความมีอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ของรัฐผู้นั้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ จะมีการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้สาธารณชนรับทราบ

การจัดซื้อจัดจ้าง

การจัดซื้อจัดจ้างของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่ากลุ่มธุรกิจฯ ต้องได้รับประโยชน์สูงสุดภายใต้กระบวนการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาที่โปร่งใส ซื่อสัตย์ ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ และห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด โดยกลุ่มธุรกิจฯ จะแจ้งให้ผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาที่กลุ่มธุรกิจฯ จัดซื้อจัดจ้างรับทราบนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของกลุ่มธุรกิจฯ และจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันการคอร์รัปชันของประเทศไทย รวมทั้งนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของกลุ่มธุรกิจฯ และระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างของแต่ละบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

การบริหารทรัพยากรบุคคล

กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีกระบวนการบริหารงานทรัพยากรบุคคลที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของกลุ่มธุรกิจฯ ต่อการต่อต้าน

คอร์รัปชัน ตั้งแต่การกำหนดโครงสร้างองค์กรที่เสริมสร้างให้กลุ่มธุรกิจฯ มีความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ กระบวนการทำงาน สายการบังคับบัญชาที่ชัดเจนในแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจจะหว่างกันอย่างเหมาะสม การสรรหาหรือการคัดเลือกบุคลากร การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม การประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงาน การให้ผลตอบแทน และกำหนดกระบวนการอย่างเหมาะสมในการลงโทษพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงการสื่อสารภายในให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานธนาคาร และบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจฯ รับทราบ เข้าใจและมีความตระหนักในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันดังกล่าว และส่งเสริมให้ผู้บริหารสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงานในการดำเนินธุรกิจ และควบคุมดูแลการปฏิบัติงานที่อยู่ในความรับผิดชอบ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

การสื่อสาร ช่องทางการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

การสื่อสาร

กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของหลักการสำคัญในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวทางปฏิบัติควบคุมไปกับข้อบังคับและระเบียบการปฏิบัติงาน

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังได้จัดให้มีการสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันไปยังคู่ค้าของกลุ่มธุรกิจฯ บริษัทที่กลุ่มธุรกิจฯ มีอำนาจควบคุม ตัวแทนทางธุรกิจ และผู้มีส่วนได้เสีย ผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เว็บไซต์ของกลุ่มธุรกิจฯ รายงานประจำปี รายงานความยั่งยืน รวมถึง สื่อประชาสัมพันธ์ต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ ด้วย

ช่องทางการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ จะต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำที่อาจเข้าข่ายคอร์รัปชัน โดยจะต้องแจ้งเบาะแสด่วนช่องทางที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดไว้ รวมถึงต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ มิเช่นนั้นอาจถูกสันนิษฐานว่ามีส่วนร่วมในการกระทำความผิด

เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกในการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสสำหรับบุคคลภายในกลุ่มธุรกิจฯ และบุคคลภายนอก กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสดูแลให้อ้างอิงตามรายละเอียดช่องทางการแจ้งเบาะแสดูแลการกระทำผิดตามนโยบายเรื่องการแจ้งเบาะแสดูแลการกระทำผิด (Whistleblowing Policy) ของกลุ่มธุรกิจฯ

ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจฯ จะคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส และผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต (เช่น กระทำโดยเป็นธรรม ไม่มีเจตนากลั่นแกล้ง เป็นต้น) โดยจะเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารหลักฐานไว้เป็นความลับ และจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องเท่านั้น รวมทั้งจะไม่ลงโทษทางวินัยหรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน โดยกลุ่มธุรกิจฯ จะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน สอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยตามที่กลุ่มธุรกิจฯ กำหนด

การควบคุมภายใน และการประเมินความเสี่ยง การควบคุมภายใน

กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีการควบคุมภายในครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นภายในกลุ่มธุรกิจฯ ที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน สอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล ได้แก่ 1) สภาพแวดล้อมของการควบคุม เช่น โครงสร้างองค์กรที่มีการแบ่งแยกหน้าที่ มีการสอบทานและถ่วงดุล การจัดทำนโยบาย และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ความพร้อมของบุคลากร 2) การประเมินความเสี่ยง 3) กิจกรรมควบคุม เช่น ความครบถ้วน ถูกต้องของรายงานทางการเงิน ตลอดจนการจัดเก็บข้อมูลและเอกสารประกอบต่างๆ 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร และ 5) การติดตามและประเมินผล

การประเมินความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือเพื่อประเมินความเสี่ยงเพื่อใช้ในหน่วยงานของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจฯ โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจฯ ระบุความเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตนเอง (Risk Control Self Assessment - RCSA) รวมถึงประเมินความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดคอร์รัปชันตามนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ เครื่องมือที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงกำหนด เพื่อให้หน่วยงานรายงานผลการประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อสอบทาน วิเคราะห์และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และเตรียมพร้อมในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต รวมถึงการทบทวนและนำเสนอ นโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ วิธีปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันโดยดำเนินการผ่านสายบริหารความเสี่ยง



กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร มีบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารให้มีความมั่นคง และมีผลตอบแทนที่ดีอย่างเต็มความสามารถเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพ และมีอิสระในการตัดสินใจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ระมัดระวังและสมเหตุสมผล (Duty of Care) พึ่งพิงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่เอื้อประโยชน์ให้แก่พวกพ้อง และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด และพิจารณาอนุมัติแผนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ รวมถึงปรับปรุงแผนการดำเนินงานดังกล่าว โดยคำนึงถึงแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ซึ่งให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร
2. กำหนดและอนุมัตินโยบายและธุรกรรมที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำหนด และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระวังกาผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจ และผู้ถือหุ้น และ การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
3. กำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมการคิดค้นและนำนวัตกรรมมาใช้เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ พัฒนาการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง และเอื้อให้กลุ่มธุรกิจ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ อีกทั้งกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนบุคลากรที่เหมาะสมและจูงใจให้ปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและสอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยอาจมอบหมาย

ให้คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ หรือคณะบุคคลที่ได้รับมอบหมายรับผิดชอบในการดำเนินการและรายงานผลต่อคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

4. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมถึงจริยธรรมทางธุรกิจและจริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร รวมทั้งผลักดันการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) อย่างเป็นรูปธรรมและมีประสิทธิผล
5. กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ที่ดีและมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนดภายใต้สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่เผชิญอยู่ กำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจอยู่ภายในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ดูแลให้มีระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวมที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด (Comprehensive Risk Management Policy and Process) และมีกลไกในการรายงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเพื่อสั่งการป้องกันหรือให้มีการแก้ไขปัญหาสำคัญ (Preventive and Corrective Action) ในเวลาที่เหมาะสม รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบายกระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และการลงทุน ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ด้านชื่อเสียง ด้านกฎหมาย ด้านกลยุทธ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงจากการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่ขับเคลื่อนวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (Tone from the Top) กำกับความเสี่ยง

ของกลุ่มธุรกิจฯ ดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารได้กำหนดไว้ มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ส่งเสริมและดูแลให้ฝ่ายจัดการนำวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร ติดตามและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงเป็นไปตามที่คาดหวัง มีจุดที่ควรระมัดระวังหรือจุดที่สามารถพัฒนาเพิ่มเติมได้หรือไม่ และควบคุมดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้ทราบโดยทั่วกัน เพื่อเป็นการเสริมสร้างภูมิคุ้มกันให้กับกลุ่มธุรกิจฯ ในการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับความเสี่ยงและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

6. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) ที่มีประสิทธิภาพ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม ครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินงาน และสามารถตรวจสอบข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบมีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไปตามนโยบายและกระบวนการที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการทบทวนและประเมินอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ
7. ศึกษาและทำความเข้าใจในโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหาร และการดำเนินงานของกิจการ และจัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย
8. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสมกับขนาด ลักษณะการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยง ทิศทางการดำเนินธุรกิจ และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระ เพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร และดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตาม

กฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น ติดตามรายงานสำคัญที่ได้รับจากคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขหากเกิดปัญหา และจัดให้มีการทบทวนบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง

9. กำกับดูแลให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนด และที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบกิจการธนาคารนุ้มีติระบบการกำกับดูแล ตลอดจนติดตามประสิทธิผลของระบบกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง
10. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างทันกาล และเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
11. ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านมา การตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร
12. กำหนดนโยบายประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน และสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งกลยุทธ์และแนวทางในการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ดูแลให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับธุรกรรม และระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของธนาคาร
13. พิจารณาแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปีหรืออาจมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ทำการประเมินและอนุมัติค่าตอบแทนภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยพิจารณาถึงความสามารถในการจูงใจให้ปฏิบัติงานเพื่อนำพากลุ่มธุรกิจฯ ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในระยะยาว



14. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของ
ผู้บริหารของธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงสุดของ
บริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ที่เสนอ
โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
รวมทั้งติดตามดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง
(Succession Plan) เพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถ
ดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
15. พิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน และประเมิน
ประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่
ของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้า
หน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหัวหน้า
หน่วยงานตรวจสอบภายใน หรืออาจมอบหมาย
ให้คณะกรรมการชุดย่อยทำหน้าที่ดังกล่าวแทน
ตามความเหมาะสม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวข้างต้น
ทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ
16. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ
และการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
17. พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอสื่อของฝ่ายจัดการ
โดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนด
อำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระ
ผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ
รวมทั้งการจัดซื้อและค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน
เพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
18. ทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร
เป็นประจำปีอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้สอดคล้อง
กับสภาวะแวดล้อม อุตสาหกรรม ปัจจัยต่างๆ
หลักเกณฑ์และกฎหมายที่มีการเปลี่ยนแปลง
 อีกทั้งเพื่อเอื้อให้ธนาคารสามารถปรับตัวได้อย่าง
เหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์ และประเมินผล
การปฏิบัติหน้าที่เป็นประจำทุกปี
19. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาล
ที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะอย่าง
ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา (Duty of
Disclosure)
20. กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อย
ร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้น
ในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร
นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็น
ทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินการ
ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้ด้วยค่าใช้จ่ายของ
ธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการ
ที่ไม่เป็นผู้บริหาร คณะกรรมการธนาคารต้องประชุมอย่างน้อย
3 เดือนต่อครั้งหรือมากกว่านั้นตามความเหมาะสมกับภาระ
หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

โดยไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี องค์ประชุมของที่ประชุม
คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า
2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยขณะที่คณะกรรมการ
ธนาคารจะลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า
2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

มติทั้งปวงของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารให้ตัดสิน
ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของกรรมการที่มาประชุม กรรมการ
คนหนึ่งมีเสียง 1 เสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมี
ส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานที่ประชุมออกเสียง
เพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของ คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการ
ทั้งหลายของธนาคารและมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายใน
ขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และ
ตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ/
อำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวม
ของกลุ่มธุรกิจฯ
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้
และรายจ่ายประจำปีของกลุ่มธุรกิจฯ ที่นำเสนอ
โดยคณะกรรมการบริหาร
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมาย
หรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธนาคารกำหนด
รวมถึงนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ
4. อนุมัตินโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการและ
บทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
ที่ใช้สำหรับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่ง
นำเสนอโดยคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตาม
กฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่
คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ
คณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของ
ธนาคารตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
6. อนุมัติค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่ให้แก่
ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
7. แต่งตั้งและถอดถอนเลขาธิการบริษัท
8. อนุมัติการจ่ายหรืองดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล
ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร
9. เสนอการเพิ่มทุนหรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลง
มูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ
ข้อบังคับและ/ หรือวัตถุประสงค์ของธนาคารต่อ
ผู้ถือหุ้น

10. อนุมัติการให้หรือยกเลิกการกู้ยืมเงิน การค้าประกัน การให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่มีวงเงินเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
11. อนุมัติการให้กู้ยืมเงิน การเข้าค้าประกันวงเงินสินเชื่อ แก่บริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร ในฐานะผู้ถือหุ้น
12. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
13. อนุมัติการปรับสภาพ ทำลาย ตัดบัญชีซึ่งสินทรัพย์ ถาวรและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เลิกใช้ ชำรุด สูญหาย

ถูกทำลาย เสื่อมสภาพ หรือล้าสมัยจนไม่สามารถใช้งานได้ สำหรับสินทรัพย์ที่มีมูลค่าทางบัญชีเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร

14. ขายหรือจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคาร หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ใดๆ ของธนาคารที่มีระยะเวลา มากกว่า 3 ปีขึ้นไป
15. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน



กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารเกียรติาณคณภักธร จํากัด (มหาชน)

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

ด้านการรายงานทางการเงินและผู้สอบบัญชี

1. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ และรับแจ้งเบาะแสจากพนักงานเกี่ยวกับรายการในงบการเงินที่ไม่เหมาะสมหรือประเด็นอื่นๆ ด้วย
2. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธุรกิจฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. พิจารณาแผนหรือขอบเขตการสอบบัญชีว่าได้ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญทั้งหมดและข้อกำหนดในการรายงานทางการเงิน ติดตามดูแลการแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบให้ถูกต้องเหมาะสมและทันท่วงที
4. พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี

ด้านระบบการควบคุมภายในและหน่วยงานตรวจสอบภายใน

5. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
6. สอบทานให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน รวมถึงเลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

7. สอบทานการแก้ไขตามประเด็นการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล รวมถึงผู้ตรวจสอบภายนอกและหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ

8. สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ เช่น กฎหมายว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น
9. สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ถือปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ

ด้านรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

10. สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุด

ด้านการรายงาน

11. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
12. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ

- (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนด ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคาร แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของสถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ เช่น กฎหมายว่าด้วยการ ป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุน ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยาย อาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง ข้อกำหนดของ สำนักงาน คปภ. พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูล ส่วนบุคคล เป็นต้น
- (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบ บัญชี
- (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์
- (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบ แต่ละคน
- (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการ ตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตาม กฎบัตร (Charter)
- (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป ควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความ รับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ธนาคาร
13. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการ ปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบ เห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบ หรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
- (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่อง ที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่น ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงินและ หลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ เช่น กฎหมาย ว่าด้วยการป้องกันการฟอกเงินและต่อต้าน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและ การแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. พระราชบัญญัติ คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น หากคณะ กรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มี

การปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการ ตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบ จะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ใน รายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่ง ประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาด หลักทรัพย์ฯ

ด้านอื่นๆ

14. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจาก ผู้สอบบัญชีตามมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับพฤติการณ์ อันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคล ซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ได้กระทำความผิดตามมาตรา 281/2 วรรคสอง มาตรา 305 มาตรา 306 มาตรา 308 มาตรา 309 มาตรา 310 มาตรา 311 มาตรา 312 หรือมาตรา 313 และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่ สำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
15. ตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่อง ที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่ และมี อำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน มาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่คณะ กรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
16. เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญ ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้
17. หรือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง เพื่อประเมินว่านโยบายและ กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุม ความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตาม นโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล
18. สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและ แบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้าน การคอร์รัปชันของกิจการที่จัดทำและตรวจสอบ โดยสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสำนักตรวจสอบภายในตามลำดับ ตามรอบ การสอบทานที่แนบร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาค เอกชนไทยกำหนด
19. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคาร มอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการ ตรวจสอบ
20. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดเกี่ยวกับ หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ



คณะกรรมการตรวจสอบควรประชุมร่วมกันอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม และควรจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธุรกิจ ร่วมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยประธานกรรมการตรวจสอบ อาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานที่ประชุม ในการประชุมครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามที่ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคารผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารและผู้บริหารสูงสุดของบริษัท เคเคพี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อผู้มีอำนาจในการแต่งตั้งต่อไป ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสามารถพิจารณาแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งผู้มีอำนาจในการจัดการในระดับผู้ช่วยผู้จัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนผู้ช่วยผู้จัดการได้ โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรายงานต่อคณะกรรมการของธนาคารเพื่อทราบภายหลังการอนุมัติแต่งตั้ง
2. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยดูแลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการ

ดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ เช่น จัดทำข้อมูลที่ระบุความรู้ความชำนาญในแต่ละด้าน (Skill Matrix) ที่จำเป็นสำหรับคณะกรรมการธนาคาร เป็นต้น

3. ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง¹ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร อีกทั้งกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใสให้แก่ผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล/ คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน โดยอาจหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้ค่าตอบแทนที่กำหนดสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญได้
4. พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยการประเมินผลงานของกรรมการควรใช้ทั้งวิธีประเมินตนเอง (Self-evaluation) และวิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-evaluation) หรือใช้ผู้ประเมินภายนอก (Third-party Evaluation) และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้มีอำนาจในการจัดการอื่นๆ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องการบริหารจัดการเพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงานธุรกิจและกลยุทธ์องค์กร รวมถึงให้ความสำคัญ

¹ ค่าตอบแทนไม่ควรผูกโยงกับเป้าหมายในระยะสั้นหรือผลกำไรในระยะสั้นมากเกินไป รวมถึงไม่สร้างแรงจูงใจในการทำธุรกรรมแบบสุ่มเสี่ยงเกินไปจนกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจฯ



- กับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาในการประเมินผล
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของ กระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการ จัดการของธนาคาร และนโยบายเกี่ยวกับการกำหนด ค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึง จัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนและความเห็น ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ ในรายงานประจำปี
 6. กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหา ผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการวางแผนและเตรียมความพร้อม บุคลากรในตำแหน่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของ ธนาคาร
 7. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการ ธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการ ประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้งหรือตามความถี่ที่เหมาะสม โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน อาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วย กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจมีมติ โดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการทุกคนลงนาม เห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับ มติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ ประธานที่ประชุมในการประชุมครั้งนั้นมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

กฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และกำกับกิจการ ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ (Compliance)

กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน แนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ และนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งนี้ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการในด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ รวมถึง

- อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี (Annual Compliance Plan) ของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน รับทราบการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และให้คำแนะนำให้มีการดำเนินการตามแผนงานประจำปีอย่างครบถ้วนและบรรลุผลที่กำหนดไว้
- พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี (Annual Compliance Report) และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
- รับทราบรายงานการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น
- รับทราบและทำให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระบวนการแก้ไขตามประเด็นการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล และประเด็นที่หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตรวจพบ
- ทบทวน ให้ความเห็นชอบ และ/ หรืออนุมัติกระบวนการในการทำงาน รวมถึงนโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Core Compliance) ที่บังคับใช้ทั้งกลุ่มธุรกิจฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และพิจารณาให้ความเห็นชอบและ/ หรืออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมการแก้ไขเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีความสำคัญและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบปีละ 1 ครั้ง

- พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอนและประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- รับทราบกรอบความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์และผลการประเมินความเสี่ยงตามกรอบความเสี่ยงดังกล่าว รวมถึงทบทวนผลจากการประเมินความเสี่ยงพหุและประสิทธิผลของกรอบความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ด้านการปฏิบัติตามกฎหมายเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเป็นประจำทุกปี
- ให้คำแนะนำในการปฏิบัติตามกฎหมายและ/ หรือประเด็นต่างๆ ที่ได้รับการนำเสนอ เพื่อให้ธนาคารดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานกรณีที่มีการปฏิบัติไม่ปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานทางการและ/ หรือของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีนัยสำคัญโดยไม่ชักช้า

ด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)

มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ โดยอาจกำหนดนโยบายและขั้นตอนการดำเนินการต่างๆ ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งนี้ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับกิจการในด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาลรวมถึง

- ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติสากลและข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ รวมถึงพิจารณาผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ โดยหน่วยงานภายนอกเพื่อเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร
- ทบทวน ให้ความเห็นชอบ และ/ หรืออนุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาลตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และ



พิจารณาให้ความเห็นชอบ และ/ หรืออนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมการแก้ไขเปลี่ยนแปลงที่ไม่มีนัยสำคัญและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบปีละ 1 ครั้ง

12. ทบทวนและให้ความเห็นชอบขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
13. ให้คำแนะนำในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และ/ หรือประเด็นต่างๆ ที่ได้รับการนำเสนอ เพื่อให้ธนาคารดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) หรือความยั่งยืน

มีการดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวปฏิบัติสากลตามหลักการความยั่งยืน หรือตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ทั้งนี้ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) หรือความยั่งยืนรวมถึง

14. พิจารณาให้ความเห็นชอบและให้คำแนะนำเกี่ยวกับเป้าหมายความยั่งยืน รวมถึงกลยุทธ์ นโยบาย ที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยง และผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
15. รับทราบและให้คำแนะนำเกี่ยวกับรายงานความคืบหน้าและผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน พร้อมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับโอกาสทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
16. พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติต่อรายงานด้านความยั่งยืน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ

17. รับทราบกรอบความเสี่ยงที่เกิดจากผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) และผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว รวมถึงให้ความเห็นและคำแนะนำเกี่ยวกับประสิทธิภาพของผลการประเมินกรอบความเสี่ยงด้านความยั่งยืนในกระบวนการทำงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยง และผลกระทบด้านความยั่งยืน

18. รับทราบรายงานผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน รวมถึงโครงการที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืนของสิ่งแวดล้อม การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ สิทธิมนุษยชน การลงทุนและการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ และอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความเห็นและคำแนะนำเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม และนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานกรณีที่มีนัยสำคัญโดยไม่ชักช้า
19. ให้คำแนะนำในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และ/ หรือประเด็นต่างๆ ที่ได้รับการนำเสนอ เพื่อให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม โดยประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
2. พิจารณากลับกรองนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ และกำกับดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. พิจารณาอนุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ
4. ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้ รวมถึงมอบหมายการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจในเรื่องต่างๆ ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
5. กำหนดโครงสร้างองค์กรในภาพรวมเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางและเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารในระดับสายงาน (เฉพาะกรณีการประกอบธุรกิจใหม่/การยกเลิกธุรกิจ) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรระดับฝ่ายงานและระดับสายงาน (กรณีที่มีการประกอบธุรกิจใหม่/การยกเลิกธุรกิจ) ให้เป็นอำนาจของ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ตามสายการบังคับบัญชา) พิจารณาอนุมัติตามความเหมาะสม

6. กำกับดูแลการปฏิบัติงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้พิจารณาอนุมัติงานเฉพาะด้านแทนคณะกรรมการบริหารตามแผนงานที่ได้รับมอบหมาย
7. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินทรัพย์หรือการขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาดและใช้สิทธิคัดค้านตามวงเงินที่กำหนด รวมทั้งค่าใช้จ่ายและการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกหนี้ และพิจารณาอนุมัติการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตามวงเงินที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
8. พิจารณาอนุมัติงบการเงิน (ฉบับก่อนสอบทาน/ตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และให้ความเห็นชอบงบการเงิน (ฉบับสอบทานแล้ว/ตรวจสอบแล้ว) เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง หรือตามความเหมาะสม โดยประธานกรรมการบริหารอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการบริหารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์กรประชุมของคณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม หากเสียงไม่เอกฉันท์ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยหากมีผู้ใช้สิทธิให้ถือว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริหารมีมติให้เสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา คณะกรรมการบริหารอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหาร



กฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารเกียรติาณาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

- กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ (Risk Appetite) สำหรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นต้น
- วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
- พิจารณานโยบายหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและ/หรือเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและทางการกำหนด รวมทั้งพิจารณากำหนดนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
- กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามที่ได้รับมอบหมาย
- ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร
- แจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
- ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงประธานสายบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
- ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวมรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ สิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงการทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมให้มีประสิทธิผลและมีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- ให้ความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของประธานสายบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้งหรือตามความเหมาะสม โดยประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงอาจกำหนดให้จัดการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับ

อนุมัติจากประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงและกรรมการ
ทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้
เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการ
กำกับความเสี่ยง ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระ
หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร สมาชิกอย่างน้อยหนึ่งของ
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระหรือ
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ด้านการเงิน การบัญชี ด้านเศรษฐศาสตร์ และการบริหารองค์กรดังนี้

- 1 มกราคม - 25 มกราคม 2566 ประกอบด้วย นางดิยนา บุญนาค เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และนายชาติ จันทนียิง เป็นกรรมการตรวจสอบ
- 26 มกราคม - 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย นางดิยนา บุญนาค เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายชาติ จันทนียิง และ รศ. ดร.ชโยดม สรรพศรี เป็นกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 18 ครั้ง โดยมีข้อมูลการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อ 8.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา โดยได้ดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตร สรุปได้ดังนี้

- ในทุกไตรมาสได้สอบทานรายงานทางการเงิน โดยหารือร่วมกับผู้บริหารในสายการเงินและงบประมาณ และผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆ จากการตรวจสอบหรือสอบทานงบการเงิน รวมถึงสอบทานการเปลี่ยนแปลงนโยบายของกลุ่มธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการพัฒนาระบบงาน New Treasury System ให้สอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง และแนวปฏิบัติของกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry) ส่วนใหญ่ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้หารือร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการเกี่ยวกับความเพียงพอเหมาะสมของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยกำหนดเป็นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอยู่ด้วย (Private Session) ทุกครั้งปี
- สอบทานระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and Control) ร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการป้องกันความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าเป็นภาพรวมกลุ่มธุรกิจ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ

และเหมาะสม ในรอบปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทย่อยมีข้อบกพร่องในระดับปฏิบัติการบางประการเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน ซึ่งผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ยังควรได้รับการปรับปรุงให้รัดกุมยิ่งขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ เช่น ด้านกฎระเบียบของทางการ การเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจที่เป็นดิจิทัลมากขึ้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี และสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่ท้าทายในปีหน้า ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้ ในปี 2566 ธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมินนี้ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้

- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี โดยได้เสนอแนะให้หน่วยงานตรวจสอบภายในพิจารณาแผนงานในการลงทุนพัฒนาการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัลทั้งด้านเครื่องมือและกำลังคน รวมถึงงบประมาณที่จำเป็นต้องใช้ รวมทั้งให้ผู้ตรวจสอบภายในควรตื่นตัวอยู่เสมอ และมีแนวคิดที่มองไปข้างหน้า (Forward Looking) คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- สอบทานมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงด้านต่างๆ และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายกลยุทธ์ และแผนงานบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญต่อประเด็นที่มีกลุ่มมิชชาชีพนำบัญชีเงินฝากของบุคคลอื่นไปใช้เป็นช่องทางในการรับเงินและถ่ายโอนเงินที่ได้มาจากการกระทำผิด (บัญชีม้า) อันเป็นปัญหาและส่งผลกระทบ

- ต่อประชาชนและธนาคารพาณิชย์ในวงกว้าง ซึ่งในส่วนธนาคารได้ดำเนินการตามมาตรการจัดการภัยทุจริตทางการเงิน ปรับปรุงเพิ่มเติมกระบวนการทำงาน รวมถึงการนำเทคโนโลยีต่างๆ มาใช้ในการป้องกันและตรวจจับจนทำให้ปัจจุบันจำนวนบัญชีม้าที่เกี่ยวข้องกับธนาคารมีแนวโน้มลดลงอย่างมีนัยสำคัญ
- สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจ
 - สอบทานระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ อาทิ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงาน คปภ. และสำนักงาน ปปง. โดยสอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาส เพื่อประสานงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้อง
 - พิจารณาคูณสมบัติและผลการปฏิบัติงานในปี 2566 ของผู้สอบบัญชีบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด โดยเห็นว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ มีทักษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน มีบุคลากรเพียงพอ และจากผลการพิจารณาได้เสนอขอความเห็นชอบต่อคณะกรรมการธนาคารให้บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2567 ต่อไป เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
 - พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการใช้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี

- จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบภายในในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุม (Governance, Risk and Control) และสามารถประเมินภาพรวมการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ได้

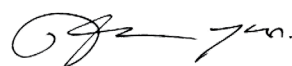
จากการประเมินผลใน “แบบสอบทานการปฏิบัติหน้าที่ด้วยตนเอง” ประจำปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามที่กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดไว้อย่างครบถ้วน

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในสำหรับการเข้าทำรายการระหว่างกัน การควบคุมดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ นโยบาย ตลอดจนการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินการด้านต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ กระบวนการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีระบบการควบคุมอย่างเหมาะสมเพียงพอ และงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทยและมีความเชื่อถือได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้มีการสื่อสารอย่างต่อเนื่องไปยังพนักงานทุกระดับว่ากลุ่มธุรกิจฯ เน้นให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจที่ดี (Business Conduct) และกลุ่มธุรกิจฯ ไม่ยอมรับการกระทำทุจริตประพฤติมิชอบในทุกกรณี (Zero Tolerance to Fraud) ซึ่งในปี 2566 ธนาคารได้จัดให้มีผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กรเพื่อประเมินความครบถ้วนเหมาะสมของหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Conduct) ของธนาคาร รวมถึงผลการปฏิบัติตามหลักดังกล่าว โดยได้รายงานผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และคณะกรรมการธนาคารแล้ว ซึ่งธนาคารจะนำผลประเมินที่ได้มาปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

วันที่ 9 มกราคม 2567

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นางดัยนา นุนนาค)

ประธานกรรมการตรวจสอบ



รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในแบบ 56-1 One Report โดยงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และใช้ประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เป็นจริง โปร่งใส และสมเหตุสมผล อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ตลอดจนป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในแบบ 56-1 One Report แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร สำหรับบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(นายสุพล วัฒนเวคิน)
ประธานกรรมการ

(นายอนันท์ เกียรติวิพันธุ์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



209 อาคารเคเคพี ทาวเวอร์ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก)
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
KKP Contact Center : 0 2165 5555
www.kkpfg.com
ทะเบียนเลขที่ 0107536000986

