

เอกสารแนบ 5

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
และรายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 4 ท่าน โดยมี ดร. ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และนางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์ นายสรวิทย์ อยู่วิทยา และนางศุภจี สุธรรมพันธุ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงวดครึ่งปี และประจำปี ร่วมกับผู้บริหารของสายการเงินและควบคุม โดยพิจารณารายงานทางการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน และการบริหารความเสี่ยงด้านภาษี รวมทั้ง มีการติดตามการเตรียมความพร้อมของธนาคารเพื่อถือปฏิบัติตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ซึ่งจะประกาศใช้ในปี 2563 และผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่องบการเงินและรายได้ของธนาคาร รวมถึง ให้ความสำคัญในเรื่องการสื่อสารความเพื่อให้นักลงทุนมีความมั่นใจในเสถียรภาพของธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของธนาคารอย่างสม่ำเสมอโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อรับทราบและหารือเกี่ยวกับความเห็นของผู้สอบบัญชีและประเด็นที่พบจากการสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน รวมทั้งมาตรฐานการสอบบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงไป
- สอบทานการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ แนวทางการจัดการปัจจัยความเสี่ยง และเหตุการณ์ความเสียหาย รวมถึงติดตามภัยคุกคามรูปแบบใหม่ๆ ที่เกิดขึ้นทั้งภายในประเทศและต่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย มีการพิจารณาข้อมูลการรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคาร จากที่ประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รวมทั้งมีการหารือร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการติดตามสถานการณ์ปัญหาต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกที่กระทบต่อธนาคาร โดยเฉพาะประเด็นความเสี่ยงด้านเครดิต ความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้ รวมถึงกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อของธนาคาร
- สอบทานการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงติดตามเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์และความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยและเสถียรภาพของระบบสารสนเทศของธนาคาร โดยมีการประชุมร่วมกับผู้บริหารและหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรวมถึงฝ่ายตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของแนวทางการจัดการความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว ตลอดจนควบคุมดูแลให้มีการติดตามการดำเนินการแก้ไขประเด็นสำคัญที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมและทันเวลา รวมทั้งมีการติดตามข้อมูลการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ในด้านธุรกิจและการให้บริการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยที่

ตอบรับกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในยุคดิจิทัล และให้ความสำคัญในการเตรียมความพร้อมในการรับมือและตอบสนองต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

- พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญของผู้ตรวจสอบภายใน ผลการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่ประเมินโดยฝ่ายจัดการและฝ่ายงานต่าง ๆ และผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย พร้อมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขและความคืบหน้าของการดำเนินการต่อประเด็นที่สำคัญต่างๆ รวมถึงรับทราบรายงานเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญเพื่อพิจารณาสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในประเด็นต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน โดยให้ฝ่ายจัดการไปพิจารณาดำเนินการ
- สนับสนุนให้มีการพัฒนาวิธีการประเมินวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง และทดลองประเมิน เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจและให้ตระหนักถึงวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการยกระดับกระบวนการกำกับดูแล อีกทั้งจัดให้มีการประเมินความเข้าใจต่อจรรยาบรรณของพนักงานธนาคารกสิกรไทยในพนักงานและผู้บริหารทุกระดับ เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานและผู้บริหารทุกคนมีความรู้ ความเข้าใจต่อจรรยาบรรณ และหลักการที่ธนาคารมุ่งหวัง
- ให้ความเห็นชอบการทบทวนข้อบังคับการตรวจสอบ อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีและการปรับแผนการตรวจสอบในระหว่างปี ติดตามผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบทุกไตรมาส และพิจารณาผลการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในที่ประเมินโดยฝ่ายตรวจสอบ รวมถึงสนับสนุนให้มีการพัฒนาและปรับปรุงงานตรวจสอบทั้งด้านบุคลากร ประสิทธิภาพของการปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามมาตรฐานและแนวปฏิบัติที่ดีของสากล ให้ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมากในยุคดิจิทัล
- กำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานหรือการดำเนินการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาผลการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ข้อสังเกตหรือหนังสือแจ้งจากหน่วยงานทางการ และรายงานบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำให้มีการดำเนินการที่เหมาะสมและทันเวลาเพื่อรองรับกฎหมาย ข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป
- ให้ความเห็นชอบต่อแผนงานสอบทานประจำปีของฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามการปฏิบัติงานตามแผนและผลการสอบทานของฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยง ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่สำคัญ เพื่อก่อให้เกิดการกำกับดูแลที่ดีและเพื่อเพิ่มประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน

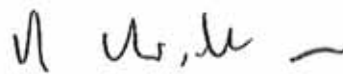
รวมถึงให้ความสำคัญในการสอบทานสินเชื่อกถึงความเหมาะสมของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ในปี 2562 ได้มีการประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานของฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงโดยผู้ประเมินภายนอก โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญด้านประสิทธิผลของการปฏิบัติงาน รวมถึงกระบวนการปฏิบัติงานอีกด้วย

- ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบดูแลและรับทราบข้อร้องเรียนหรือเบาะแสที่ได้รับแจ้ง รวมทั้งได้พิจารณาการจัดการข้อร้องเรียนหรือเบาะแสดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการอย่างเหมาะสมและเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย
- พิจารณาคัดเลือก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสำหรับปี 2563 โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ของตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล รวมถึงผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่ผ่านมา รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการแต่งตั้งและกำหนดค่าสอบบัญชีต่อไป นอกจากนี้ ได้พิจารณาการใช้บริการอื่นของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าไม่กระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในการให้บริการสอบบัญชี รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี รวมถึงเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับบริษัทต่าง ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ที่อาจเชื่อมโยงไปถึงการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกระบวนการพิจารณาอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ธนาคารกำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในปี 2562 ไม่มีการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เข้าเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- ทบทวนข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบและทำการประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
- ดูแลความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการตรวจสอบภายใน การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ และการทบทวนสินทรัพย์เสี่ยง พิจารณาความเหมาะสมของสายการบังคับบัญชาและความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ความเป็นอิสระ และโปร่งใส ตลอดจน

ได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ และการควบคุมภายใน เพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่างานการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีความถูกต้องในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยอยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง



(ดร. ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 4 คน โดยมี น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ นายวิบูลย์ คูสกุล นายสาร์ระ ลำซำ และ นายชนินท์ โทณวนิก เป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2562 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวม 5 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- พิจารณานุมัติแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและกิจกรรมเพื่อสังคม ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะและติดตามความคืบหน้าของผลการดำเนินงาน
- ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนระดับโลก
- ให้ความเห็นชอบการจัดลำดับประเด็นสาระสำคัญ (Materiality) ด้านความยั่งยืนของธนาคาร
- ให้ข้อเสนอแนะต่อการพิจารณาโครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างเหมาะสม และติดตามความคืบหน้าของโครงการอย่างสม่ำเสมอ
- พิจารณานุมัติแผนการดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นส่งเสริมให้การปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณของพนักงาน และนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ รวมถึงการสื่อสารแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปในทิศทางเดียวกัน
- ทบทวนการปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ทบทวนข้อบังคับ หลักการ และนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ ข้อกำหนดของทางการ และแนวปฏิบัติที่ดี
- ให้ข้อเสนอแนะและให้ความเห็นชอบการปรับปรุงนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนและนโยบายด้านภาษี เพื่อให้สอดคล้องกับธุรกิจของธนาคารและมาตรฐานด้านความยั่งยืนระดับสากล
- ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับใช้ในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแต่ละคณะ
- ทบทวนการดำเนินการของธนาคารสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และแนวปฏิบัติที่ดี รวมถึงการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- พิจารณานุมัติแนวทางการจัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของธนาคารในรายงานประจำปี และแนวทางการจัดทำรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

จากความมุ่งมั่นในการดำเนินงานบนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมาอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ธนาคารได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิก Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) ประจำปี 2562 ทั้งในระดับโลก (World) และกลุ่มตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets) เป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน และได้รับรางวัล Highly Commended in Sustainability Award และอยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารได้รับการประเมินในระดับดีเลิศจากผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2562 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

(น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์)

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

21 พฤศจิกายน 2562

รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 3 คน โดยมีนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร เป็นประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ดร.อภิชัย จันทรเสน และนายกลินท์ สารสิน เป็นกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

ในปี 2562 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 9 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ปรับปรุงนโยบายและกระบวนการสรรหากรรมการธนาคาร
- พิจารณาคัดเลือก กลั่นกรอง และเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระและตำแหน่งที่ว่างตามกระบวนการสรรหา โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่างๆ สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาและเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง
- พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการชุดย่อย รวมถึงทบทวนความเหมาะสมของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย
- ทบทวนหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมถึงแบบสอบถามคุณสมบัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อ
- ทบทวนข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนและแบบประเมินผลการปฏิบัติงาน เพื่อให้เป็นปัจจุบัน เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และแนวปฏิบัติที่ดี
- ทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ เทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน
- ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางการบริหารจัดการของธนาคารภายใต้ความท้าทายต่างๆ รวมถึงกลยุทธ์ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล
- พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเปรียบเทียบกับเป้าหมาย และแผนงานที่กำหนดไว้ ตลอดจนการพิจารณาผลตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- พิจารณาโครงสร้างผู้บริหารระดับสูง การเสนอแต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงการมอบหมายงานผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
- พิจารณากระบวนการสรรหาและการจ่ายค่าตอบแทนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- ให้ความเห็นชอบการพิจารณาอัตราเงินเดือนและโบนัสของผู้บริหารและพนักงาน ซึ่งเชื่อมโยงกับผลประกอบการของธนาคารและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล เทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และคำนึงถึงอัตราเงินเฟ้อและแนวโน้ม

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนั้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ



(นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร)

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการธนาคาร จำนวน 8 คน และผู้บริหาร อีก 1 คน เป็นสมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร เป็นประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในปี 2562 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวม 4 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ใน ข้อบังคับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งกำหนดให้มีประชุมอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ทบทวนและพิจารณารายละเอียดของนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการกำหนดขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยประจำปี ซึ่งสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ และแผนธุรกิจของธนาคารกสิกรไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเพิ่มขีดความสามารถในการทำธุรกิจผ่านการสร้างมูลค่าเพิ่มจากการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (Risk Efficiency) และการสร้างเสถียรภาพด้านความเสี่ยง (Risk Stability)
- ให้ความเห็นชอบ และกลั่นกรองการทบทวนขอบเขตความเสี่ยงต่างๆ อาทิ กรอบความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวในระดับอุตสาหกรรมและระดับประเทศคู่สัญญา กรอบความเสี่ยงสำหรับกลุ่มธุรกิจและลูกค้าที่มีเครดิตขนาดใหญ่ และกรอบความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกิจเพื่อค้า เป็นต้น
- ให้ความเห็นชอบการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และอนุมัติแผนการกำกับกับการปฏิบัติงานประจำปี ข้อบังคับฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงานและรายงานการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- กำกับดูแลและติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนกำกับการปฏิบัติงาน รวมถึงรับทราบประเด็นการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการและติดตามการดำเนินการเพื่อแก้ไขประเด็นดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการปฏิบัติที่สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ทางการ
- ติดตามฐานะความเสี่ยงด้านต่างๆ และดูแลให้มีการวิเคราะห์ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม การเมือง การเปลี่ยนแปลงของเกณฑ์ทางการ เทคโนโลยี ภัยคุกคามทางไซเบอร์ ต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พร้อมทั้งให้คำแนะนำต่อคณะทำงานในเรื่องการทดสอบภาวะวิกฤต ทั้งในส่วน of สมมติฐานการทดสอบ และการนำผลไปใช้ในการจัดการ รวมถึงการทบทวนและกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป
- ให้ความเห็นต่อการกำหนดกลยุทธ์ และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการทำธุรกิจให้บริการทางการเงินในโลกดิจิทัล โดยคำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูลของลูกค้า ความมั่นคงของระบบของธนาคาร และพฤติกรรมของผู้ใช้บริการทางการเงินที่เปลี่ยนแปลง
- กำกับให้มีการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยให้มีการประเมินการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริษัทของธนาคารกสิกรไทย (K Companies) อย่างเป็นรูปธรรม เพื่อช่วยในการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงแต่ละประเภท และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกัน และเน้นย้ำถึงความสำคัญของการร่วมมือระหว่างธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ในการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงให้

เป็นไปตามมาตรฐานของธนาคารและเน้นย้ำถึงความโปร่งใสในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจ
ทางการเงินที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงให้ความเห็นต่อการบริหารความเสี่ยงของ
บริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างสม่ำเสมอ

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงนั้น
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของ
กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย



(นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร)
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง



KASIKORNTHAI

Disclaimer

บทความบางบทความที่ปรากฏอยู่ในฉบับนี้เป็นบทความคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statement) เกี่ยวกับฐานะทางการเงิน และการดำเนินงานของบริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ที่ซึ่ง ธนาคาร ได้จัดทำบทความดังกล่าวโดยอาศัย สมมติฐานหลายประการ รวมทั้งอาศัยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ ที่ได้มาจากแหล่งข้อมูลภายนอกเท่าที่มีอยู่ ณ วันที่ที่บทความ ดังกล่าวได้ถูกจัดทำขึ้น บทความที่มีคำเช่นว่า “คาดว่า” “เชื่อว่า” “ประมาณว่า” เป็นต้น นั้นจัดเป็นบทความคาดการณ์ในอนาคต ซึ่งอาจ มีความไม่แน่นอนและเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลาเนื่องจากเหตุการณ์ในอนาคตต่าง ๆ รวมถึงแต่ไม่จำกัดอยู่เพียง การเปลี่ยนแปลงใน ภาวะเศรษฐกิจ การเมือง หรือกฎระเบียบระดับโลกหรือระดับประเทศ ธนาคาร ไม่จำเป็นต้องปรับปรุงบทความคาดการณ์ในอนาคตเพื่อให้ สอดคล้องกับเหตุการณ์ปัจจุบัน ดังนั้น ผู้รับข้อมูลจึงต้องศึกษาบทความด้วยความระมัดระวังและใช้วิจารณญาณของตนเองก่อนการ ตัดสินใจลงทุนหรือเข้าทำธุรกรรม



ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK





หนังสือรับรอง

ขอรับรองว่าบริษัทนี้ ได้จดทะเบียน เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2536 ทะเบียนเลขที่ 0107536000315

ปรากฏข้อความในรายการตามเอกสารทะเบียนนิติบุคคล ณ วันออกหนังสือนี้ ดังนี้

1. ชื่อบริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2. กรรมการของบริษัทมี 18 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้
 1. นายบัณฑูร ล่ำขำ
 2. นางสาวสุจิตพรรณ ล่ำขำ
 3. นายอภิชัย จันทรเสน
 4. นายปรีดี ดาวฉาย
 5. นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย
 6. นาวาอากาศตรีหญิงณิลินี ไพบูลย์
 7. นายสรวิทย์ อยุธยา
 8. นายปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์
 9. นายกลินท์ สารสิน
 10. นางพันธ์ทิพย์ สุรศักดิ์
 11. นายวิบูลย์ ฤกษ์จุฬ
 12. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์
 13. นายสาร์ ล่ำขำ
 14. นายพิพิธ เอนกนิธิ
 15. นายชนินทร์ โทณวนิก
 16. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
 17. นายพัชร สมะลาภา
 18. นางสาวเจนนิสา ควินิชกุล/

3. ชื่อและจำนวนกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นายบัณฑูร ล่ำขำ หรือ นายสาร์ ล่ำขำ หรือ นายอภิชัย จันทรเสน คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อร่วมกับ นายปรีดี ดาวฉาย หรือ นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย หรือ นายพิพิธ เอนกนิธิ หรือ นายพัชร สมะลาภา รวมเป็นสองคน และประทับตราสำคัญของบริษัท
ข้อจำกัดอำนาจของกรรมการ ไม่มี/

4.ทุนจดทะเบียน 30,486,146,970.00 บาท /

(สามหมื่นสี่ร้อยแปดสิบหกล้านหนึ่งแสนสี่หมื่นหกพันเก้าร้อยเจ็ดสิบบาทถ้วน)

ทุนชำระแล้วเป็นเงิน 23,932,601,930.00 บาท /

(สองหมื่นสามแสนเก้าร้อยสามสิบสองล้านหกแสนหนึ่งพันเก้าร้อยสามสิบบาทถ้วน)

คำเตือน : ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อควรทราบท้ายหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

โทร. 02 528 7600

"จับเงิน ไม่เสียภาษี"
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

ที่ สจก. 000660



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

5. สำนักงานแห่งใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร/

6. วัตถุประสงค์ของบริษัทมหาชนจำกัดนี้มี 27 ข้อ ดังปรากฏในสำเนาเอกสารแนบท้ายหนังสือรับรองนี้ จำนวน 5 แผ่น โดยมีลายมือชื่อนายทะเบียนซึ่งรับรองเอกสารและประทับตรากรมพัฒนาธุรกิจการค้าเป็นสำคัญ

ออกให้ ณ วันที่ 9 เดือน เมษายน พ.ศ. 2562



ข้อควรทราบ ประกอบหนังสือรับรอง ฉบับที่ สจก. 000660

1. กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โปรดตรวจสอบ รายละเอียดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. บริษัทนี้เดิมชื่อ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด ทะเบียนเลขที่ 0105488000088 ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2536/
3. นิติบุคคลนี้ได้ส่งงบการเงินปี 2560
4. หนังสือรับรองเฉพาะข้อความที่ทาง/บริษัทได้นำมาจดทะเบียนไว้เพื่อผลทางกฎหมายเท่านั้น ข้อเท็จจริงเป็นสิ่งที่ควรหาไว้พิจารณาฐานะ
5. นายทะเบียนอาจเพิกถอนการจดทะเบียน ถ้าปรากฏว่าข้อความอันเป็นสาระสำคัญที่จดทะเบียน ไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce
โทร. 02 528 7600

"จัดตั้ง ไม่ยุ่งยาก ไม่ซับซ้อน"
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

(จิวพร.)
นายกฯ เบียน

ปมจ. 106

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน ๒7 ข้อ ดังต่อไปนี้

- (1) ที่จะดำเนินกิจการธนาคารในประเทศไทย หรือประเทศอื่น ณ สำนักงานแห่งใหญ่และสาขาทั้งปวง และที่จะประกอบหรือกระทำการและสิ่งทั้งหลาย ซึ่งเนื่องในกิจการธนาคาร หรือซึ่งในภายหน้า ณ ที่ใดๆ ที่บริษัทจะ ดำเนินกิจการ ย่อมเกี่ยวต้องเป็นธรรมดาทั้งกิจการธนาคาร หรือการเงิน หรือหลักประกันสำหรับเงิน
- (2) ที่จะจัดหาทุนให้ หรือจ่ายเงินล่วงหน้าให้ หรือให้กู้ยืมเงิน หรือร่วมในการให้กู้ยืมเงิน แก่บุคคล ทั้งหุ้นส่วน หรือบริษัทหรือนิติบุคคลใดๆ โดยมีหลักประกัน หรือไม่มีหลักประกัน โดยหลักประกันจะเป็น สัตหามทรัพย์ หรือสังหามทรัพย์อย่างใดอย่างหนึ่ง หรือทั้งสองอย่างรวมกัน เป็นสิทธิเรียกร้องในบัญชีเงินสด บัญชีเครดิต หรือบัญชีอื่น เป็นกรมธรรม์ พันธบัตร ใบหุ้นกู้ ตัวแลกเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน เลตเตอร์ออฟเครดิต หรือสิทธิ เรียกร้องใดๆ หรือสิทธิอื่นใด หรือหนึ่งอย่างอื่น หรือสิ่งใดๆ ยันอาจทำขึ้น หรือเรียกเก็บได้ตามกฎหมายใดๆ หรือโดย การมอบหนังสือสำคัญสำหรับที่ดิน สิ่งของเครื่องใช้ และสินค้า หนังสือโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สิน และใบตราส่ง ใบสั่งให้ ส่งมอบของ ประทวนสินค้า บ้านหัก หรือ ใบสำคัญของนายหนังสือสินค้า หรือเจ้าของท่าเรือ หรือหนังสือสำคัญอื่นใดที่เป็น หลักฐาน นอกจากหลักประกันดังกล่าวแล้ว ทั้งให้รวมถึงหนังสือ ตราสาร หรือเอกสารใดๆ ที่ออกโดยธนาคาร สถาบันการเงิน หรือบุคคลใดๆ ที่สามารถใช้เป็นหลักประกันได้ด้วย
- (3) ที่จะรับฝากเงินในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ หรือประเภทเงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ หรือ เงินฝากประเภทอื่นๆ รวมทั้งการรับฝากเงินใดๆ โดยออกตราสารการรับฝาก หรือตราสาร แห่งสิทธิอย่างใดๆ โดยมีหรือไม่มีดอกเบี้ย และที่จะใช้จ่ายเงินส่วนที่ว่ามี ในการให้กู้ยืม ในการซื้อขาย และเรียกเก็บเงิน ตามตัวแลกเงิน หรือตราสารอันเปลี่ยนมือได้โดยง่ายอื่นใด หรือในการอื่นๆ ตามวัตถุประสงค์ของบริษัท

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

โทร. 02 528 7600

"จัดตั้ง ไม่ถึงไม่ทันกัน"
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

(๑๖๐๐ร.)
นายทะเบียน

พ.ม.ค. 106

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน ๔๗ ข้อ ดังต่อไปนี้

(4) ที่จะรับฝาก ดูแล หรือจัดการทรัพย์สินทั้ง ทรัพย์สิน สักขี และผลประโยชน์ ไม่ว่าประเภทใด ด้วยวิธีใดๆ ตลอดจนรับจัดการธุรกิจทุกชนิด ทุกประเภท ให้แก่บุคคล คณะบุคคล กองทุน องค์การ หรือหน่วยงานต่างๆ ทั้งภาคเอกชนและภาครัฐ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนรับเป็นที่ปรึกษาและให้คำแนะนำ ให้บริการข่าวสาร ข้อมูล วิเคราะห์ หรือวางแผนโครงการ หรือความเห็นทางด้านการเงิน การลงทุน เป็นที่ปรึกษาในการซื้อขายกิจการ รวมถึงการควบกิจการ การเข้าเป็นบริษัท หรือหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือในสถานที่ซื้อขายหลักทรัพย์อื่นใด รวมถึงการดำเนินการ หรือการให้บริการอย่างใด ๆ และในเรื่องใดๆ อันเกี่ยวข้องกับการซื้อขายและธุรกิจการลงทุน ทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศ

(5) ที่จะกระทำการซื้อขาย ซื้อลด หรือขายลด หรือจัดการจำหน่ายโดยวิธีใดๆ ซึ่งเงินตราต่างประเทศ พันธบัตร ตัวเงินค้ำประกัน เงิน เติตเตอร์ออฟเดรดิต ใบสำคัญแสดงสิทธิบัตร การชำระเงิน การชำระหนี้ การชำระหรือหลักฐานแห่งสิทธิ หรือตราสารอื่นใด หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน ตลอดจนหลักทรัพย์ทุกชนิด ทุกประเภท

(6) ที่จะทำการค้า แยกและถลุงโลหะอันมีค่า (ทองคำและเงิน)

(7) ที่จะเอาเงินลงทุนแสวงหาประโยชน์ในทางใดๆ ที่อาจเห็นว่าเป็นการสมควรตามกาลสมัย

(8) ที่จะทำการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ ตัวแทน นายหน้า ตัวแทนค้าต่าง ผู้สนับสนุน ในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างๆ หรือทำหน้าที่อื่นใดในการซื้อขายหุ้น หุ้นกู้ พันธบัตรใดๆ ตัวเงินค้ำประกัน หรือหลักทรัพย์อย่างใด ๆ หรือในกิจการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางด้านการเงิน การลงทุน หรือการค้าขาย หรือการอื่นใด

(9) ที่จะซื้อขายหรือจ่ายเงินล่วงหน้าสำหรับอุปโภคบริโภคในการกู้เงิน หรือหลักประกันสาธารณะทั้งหลาย



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

โทร. 02 528 7600

"จัดตั้ง ให้บริการ ให้ใจดี"

Creative Services

สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

(๑/๖๐พร.)
นาระกขเบียน

๒๕๖. 105

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน ๕๖ ข้อ ดังต่อไปนี้

- (10) ที่จะรับทำการให้กู้เงินแก่ประชาชน หรือเอกชน และที่จะจัดการและทำการให้กู้เงินว่าใน
- (10) ทวี ที่จะทำการค้าประกัน คลาวด์ หรือบริการสาธารณะอื่นใดในความรับผิดชอบของบุคคลอื่น
- (11) ที่จะทำการเป็นผู้จัดการมรดกตามพินัยกรรมที่ลูกค้า และผู้อื่นได้ทำขึ้นไว้
- (12) ที่จะทำการเป็นตัวแทนของรัฐบาลใดๆ และขององค์การสาธารณะ หรือเอกชนและบุคคลใด ๆ
- (13) ที่จะก่อให้เกิด ทำให้สำเร็จ รับประกัน รับรอง เข้าร่วมจัดการ และดำเนินการในเรื่องใดๆ ที่เป็นการสาธารณะ หรือเอกชนของประเทศ เทศบาล หรือการกู้เงินใดๆ หรือของหุ้น หุ้นกู้ ของบริษัท บรรษัท หรือสมาคมใดๆ และที่จะให้กู้ยืม เพื่อประโยชน์แห่งเรื่องเหล่านี้
- (14) ที่จะจัดให้ได้มา และเป็นเจ้าของสังหาริมทรัพย์ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิ ประโยชน์และทรัพย์สินทั้งปวง อันอาจถือกรรมสิทธิ์ หรือถือสิทธิได้ตามกฎหมายแห่งท้องถิ่น และทำการซื้อ จัดหา มา รับ เช่า เช่าซื้อ ถือกรรมสิทธิ์ หรือถือสิทธิ ครอบครอง หรือสิทธิอื่นใด หรือปรับปรุง ใช้ หรือรับไว้จัดการโดยประการอันใด รวมตลอดทั้งการขาย จำหน่ายจ่ายโอนสิ่งทรัพย์สิน หรือสิทธิและหน้าที่ทุกประเภท เพื่อประโยชน์อื่นใดของบริษัท หรือพนักงานของบริษัท
- (15) ที่จะทำการค้าขายร่วมกับ ร่วมลงทุนกับ หรือถือหุ้นในห้างหุ้นส่วนจำกัด โดยเป็นหุ้นส่วนประเภท จำกัดความรับผิดชอบ หรือถือหุ้นในบริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด กองทุน หรือหน่วยงานต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ยังให้รวมถึงการเข้าเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ หรือร่วมสัญญาทางธุรกิจกับ บุคคลใดๆ ภายใต้กรอบวัตถุประสงค์ของบริษัท



(106พร.)

นายทะเบียน



๒๕/๑ - 105

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน 27 ข้อ ดังต่อไปนี้

- (16) ที่จะสมทบเข้ากับบริษัทธนาคารใดๆ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เหมือนกับ หรือสอดคล้องตรงกับ วัตถุประสงค์ของบริษัท
- (17) ที่จะแต่งตั้งตัวแทนและตั้งสาขา ณ ที่ใด และเพื่อกิจการใด ตามที่บริษัทจะเห็นว่าเป็นการเหมาะสม และที่จะเพิกถอนการ แต่งตั้ง หรือล้มเลิกการตั้งเช่นนั้นเสียตามอำเภอใจ หรือรับเป็นตัวแทนของธนาคารพาณิชย์อื่น เพื่อดำเนินธุรกิจการธนาคารพาณิชย์
- (18) ที่จะกู้ยืมเงินหรือทรัพย์สินอย่างอื่น โดยมีหรือไม่มีดอกเบี้ยหรือหลักประกัน
- (19) ที่จะขาย แลกเปลี่ยน โอน จำนำ จำนอง ให้เช่า ให้เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อแบบสิทธิซื้อ ให้ใช้ หรือจำหน่าย จ่ายโอน โดยวิธีอื่นใด หรือนำไปใช้ประโยชน์อย่างใดๆ ซึ่งทรัพย์สินหรือสิทธิ หรือหน้าที่อย่างใด ซึ่งเป็นของ หรือตกมาอยู่ในอำนาจของบริษัท หรือของบุคคลอื่นใด รวมทั้งการนำทรัพย์สิน หรือสิทธิหรือหน้าที่ดังกล่าวไปจำนำ จำนอง หรือ การทำนิติกรรมใดๆ ให้เช่า หรือการผูกพันใดๆ เพื่อเป็นประกันหนี้ หรือเพื่อประโยชน์ในการประกอบกิจการของ บริษัทได้ทุกประการ
- (20) ที่จะเพิ่มหรือลดทุนของบริษัท ตามที่จะเห็นจำเป็น หรือสมควรตามกาลสมัย
- (21) ที่จะฟ้องร้อง ต่อสู้ เข้าเป็นคู่ความ ประนีประนอมยอมความ หรือดำเนินการอย่างอื่น ในคดีความ ใดๆ ในศาล หรือองค์การตุลาการหรือคล้ายคลึงกันใดๆ และที่จะเสนอข้อพิพาทซึ่งธนาคารจะพึงมีส่วนเกี่ยวข้องด้วย ให้คนุญาโตตุลาการพิจารณา
- (22) ที่จะประกอบกิจการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce
โทร. 02 528 7600

บริการ บริการ ให้ "นวัตกรรม"
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

0106พธ

นายทะเบียน



ปมจ. 105

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน 27 ข้อ ดังต่อไปนี้

(23) ที่จะออกหลักทรัพย์ประเภทหุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหลักทรัพย์ทุกประเภท ตั๋วเงิน หลักทรัพย์ หรือตราสารประเภทอื่นใด และไม่ว่าจะมีลักษณะเป็นเช่นใดก็ตามที่ได้รับอนุญาต หรือตามที่กำหนดไว้ หรือจะกำหนดขึ้นต่อไปโดยกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใด เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้น ประชาน หรือบุคคลใด ๆ ทั้งนี้ โดยมีราคาตามมูลค่าที่ได้ตั้ง หรือกำหนดไว้ หรือโดยการให้ส่วนลด หรือในราคาที่สูงกว่าก็ได้

(24) ที่จะขาย หรือโอนหนี้สินของลูกจ้างหรือลูกหนี้ให้แก่บุคคล นิติบุคคล บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย บรรษัทบริหารสินทรัพย์ สถาบันการเงิน กองทุน หน่วยงานของรัฐ รวมถึงการรับซื้อ เข้าประมูล หรือรับโอนหนี้สินจาก นิติบุคคล บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย บรรษัทบริหารสินทรัพย์ สถาบันการเงิน กองทุน หน่วยงานของรัฐ ตลอดจนการ โอน การรับโอนสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการขายสินค้าและบริการ หรือธุรกิจแฟรนไชส์ และทำการเรียกเก็บเงินจากบุคคลอื่น รวมทั้งการรับบริหารการติดตามหนี้สิน

(25) ที่จะประกอบธุรกิจการออกแบบโครงสร้าง บัณฑิต บัณฑิต หรือบัณฑิตอื่นใด รวมทั้งการร่วมกับหน่วยงานของรัฐหรือเอกชน หรือนิติบุคคลใด ๆ ในการออกแบบตามที่กล่าวให้แก่ลูกค้าของบริษัท

(26) ที่จะประกอบกิจการอื่นๆ ทุกอย่างที่เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้อง หรือเกี่ยวเนื่องกับการธนาคารพาณิชย์ หรือธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่ประกอบได้ตามปกติประเพณี หรือที่พึงกระทำ หรือต้องปฏิบัติ หรือได้รับอนุญาต หรือได้รับความเห็นชอบ หรือให้กระทำได้จากธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง หรือเป็น การซึ่งจะนำไปให้สำเร็จประโยชน์แห่งความประสงค์ไม่ว่าทุกประการหรือประการหนึ่งประการใด รวมทั้งกิจการอื่นๆ ที่ต่อมาหากมีกฎหมายอนุญาตให้กระทำได้

(27) และโดยทั่วไปที่จะกระทำ หรือให้มีการกระทำการ และสิ่งทั้งหลายอื่น ซึ่งจะนำไปบรรลุถึง วัตถุประสงค์ที่กล่าวมาข้างต้นนี้ โดยตรงหรือโดยอ้อม



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

โทร. 02 528 7600

"บริการ มีประสิทธิภาพ" / "Creative Services"

สายด่วน 1570 www.dbd.go.th