

## รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้งประธานและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2545 และได้มีการพิจารณาปรับปรุงองค์ประกอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ตลอดจนกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการให้เอื้อต่อการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ปัจจุบันคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่านดังต่อไปนี้

- |                           |                                     |
|---------------------------|-------------------------------------|
| 1. รศ.มานพ พงศทัต         | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายเชษฐ ภัทรากรกุล     | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน       |
| 3. นายประวิทย์ วรุตบางกูร | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน       |

ในรอบปี 2558 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง โดยกรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมและได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ในเรื่องสำคัญต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร แทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง
2. พิจารณากลั่นกรองและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารตั้งแต่ระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปเพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง โดยการพิจารณาคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่หลากหลายในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสม เพื่อช่วยเสริมสร้าง ส่งเสริม และผลักดันการดำเนิน ธุรกิจขององค์กรเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้
3. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจขององค์กรและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล
4. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยคณะกรรมการธนาคาร และ คณะกรรมการชุดอื่นตามที่กำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบผลการประเมิน ตลอดจนเสนอแนวทาง ความเห็นต่างๆ เพื่อนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยรวม
5. ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารและกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปอย่างเหมาะสมตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายและเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. รับทราบเกณฑ์และแนวทางการจัดสรรงบประมาณเงินโบนัส และการปรับเงินเดือนประจำปีของธนาคารที่ คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา อนุมัติ ทั้งนี้ เพื่อพิจารณาแนวทางการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหารในระยะยาว

7. พิจารณาและให้ความเห็นชอบการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา และจัดสรรภายใต้กรอบงบประมาณประจำปี คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
8. ให้คำแนะนำด้านการพัฒนาผู้บริหารและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงระดับตั้งแต่ ประธานสายขึ้นไป เพื่อให้เกิดผลในทางปฏิบัติ และให้การดำเนินงานที่สำคัญต่างๆ มีความต่อเนื่อง เหมาะสม และรองรับต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี 2558 แล้ว

(รศ.มานพ พงศทัต)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

## รายงานของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน โดยมีนายเชษฐ ภัทรากรกุล กรรมการอิสระ เป็นประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ นายประวิทย์ วุฒิบางกูร กรรมการอิสระ นายธนาธิบดิ์ จิระสุนทร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และนางภัทรพร มลิณทิสุต กรรมการที่เป็นผู้บริหารและประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ เป็นกรรมการ มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้มีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ รวมถึงการกำกับดูแลเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี สำหรับปี 2558 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีการประชุมรวม 6 ครั้ง ซึ่งมีการดำเนินการที่สำคัญดังนี้

- ให้ความเห็นชอบการทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และเสนอแนะให้มีการปรับปรุงเพื่อให้มีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการสำหรับบริษัทจดทะเบียนไทย และหลักเกณฑ์ ASEAN Corporate Governance Scorecard และเพื่อให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารสามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2558 ของฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- ติดตามความคืบหน้าของการดำเนินงานตามความเห็นผู้ตรวจการธนาคารแห่งประเทศไทยและเกณฑ์ที่ทางการกำหนด รวมถึงประชุมร่วมกับผู้บริหารสายงานต่างๆ และให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงาน
- ให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2557 ก่อนนำส่งหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
- รับทราบรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่นำเสนอโดยฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ พร้อมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่ทางการกำหนด
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ เพื่อนำผลมาใช้ในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานประจำปี

ในปี 2558 ธนาคารได้รับรางวัลเกียรติยศหรือผลการประเมินที่สะท้อนให้เห็นถึงการบริหารงานของธนาคารที่ยึดหลักธรรมาภิบาลและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

- ผลประเมินในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เป็นปีที่ 9 ต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี 2550
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2558 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวงจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ผลประเมินดัชนีชี้วัดความคืบหน้าการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของธนาคาร (Anti-corruption Progress Indicator) ในปี 2558 ตามโครงการประเมินการดำเนินการเพื่อความยั่งยืนของบริษัทจดทะเบียนของ

สำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งธนาคารอยู่ในระดับ 4 Certified (จาก 5 ระดับ) แสดงให้เห็นถึงการนำนโยบายไปปฏิบัติโดยมีการสอบทานความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการทั้งหมดจากคณะกรรมการตรวจสอบ และการได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

- เป็น 1 ใน 51 บริษัทจดทะเบียนที่ผ่านเกณฑ์ประเมินด้านความยั่งยืน โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้รับคัดเลือกให้อยู่ใน Thailand Sustainability Investment 2015 หรือรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน”
- ประกาศเกียรติคุณ “ศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่นประจำปี 2558” ซึ่งจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) และสถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอ (สรอ.)

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจด้วยการยึดถือหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นเครื่องมือเพื่อเพิ่มมูลค่า สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมถึงส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งธนาคารพร้อมจะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องตลอดไป

(นายเชษฐ ภัทรการกุล)

ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

## รายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการบริหาร 6 ท่าน ได้แก่ นายบรรยง พงษ์พานิช (ประธานกรรมการบริหาร) นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน นายอภิรักษ์ เกลียวภูรินทร์ นายกฤติยา วีรบุรุษ นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน และนายประชา ชำนาญกิจโกศล โดยมีนายสุพล วัฒนเวคิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

ในรอบปี 2558 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ และให้ความเห็นชอบการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ให้ความเห็นชอบแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้และรายจ่ายประจำปี 2558 และ 2559 ของกลุ่มธุรกิจ ติดตามการดำเนินธุรกิจ และปรับปรุงแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้และรายจ่ายประจำปี 2558 (ฉบับทบทวนกลางปี) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2558 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและแผนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทุน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. อนุมัติแผนแม่บทด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารสำหรับปี 2559 – 2561
6. ให้ความเห็นชอบและอนุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ รวมถึงการปรับปรุงนโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ อาทิ นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย นโยบายการกำหนดราคาค่าบริการระหว่างบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจ นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อลูกค้า นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program นโยบายเรื่องการซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์ของธนาคารเพื่อเป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ นโยบายการแต่งตั้งตัวแทนของธนาคาร นโยบายเรื่องการรับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินและ/หรือบริการอื่นแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจ นโยบายการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน นโยบายเรื่องอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม นโยบายการทวงถามหนี้ แนวทางการอนุมัติเงินกู้ของธนาคารก่อนเปิดเผยต่อสาธารณะ หลักการในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารหรือบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง หลักการของการขายสิทธิเรียกร้องในหนี้สินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์และสินเชื่อบุคคล หลักเกณฑ์การรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง หลักเกณฑ์เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันและการรายงานการกระจายการถือหุ้น หลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ ระเบียบการรู้จักและพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้า ระเบียบการจัดทำรายงานธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และระเบียบการปฏิบัติงานสำหรับธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน เป็นต้น

7. อนุมัติงบการเงินของธนาคาร (ฉบับก่อนสอบทานและฉบับก่อนตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และสาธารณะ และอนุมัติการตัดหนี้สูญเงินให้สินเชื่อตามอำนาจของคณะกรรมการบริหาร
8. ให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2557 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ และให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม – 30 มิถุนายน 2558 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
9. ติดตามการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และรับทราบรายงานการติดตาม Risk Appetite รายงานภาพรวมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ รายงานการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน รายงานการกั้นเงินสำรองเพื่อรองรับ Possible Impaired Loans, Current Loans และ NPL ค้างนานเกิน 7 ปี และรายงานความคืบหน้าของโครงการพัฒนาสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
10. รับทราบผลการแก้ไขปัญหาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อรายใหญ่ประจำปี 2557 และอนุมัติแผนการแก้ไขปัญหาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อรายใหญ่ประจำปี 2558 เพื่อเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
11. รับทราบรายงานผลการจัดทำนโยบายสินเชื่อและหลักเกณฑ์สินเชื่อโดยสายบริหารความเสี่ยง
12. รับทราบรายงานสถานะสัญญาแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาสินเชื่อตามกฎหมายค้ำประกันและจำนองใหม่
13. ปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารเพื่อรองรับการดำเนินงานตามทิศทาง แผนธุรกิจ และกลยุทธ์ที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร
14. อนุมัติการมอบอำนาจเพิ่มเติมและปรับปรุงการมอบอำนาจเดิมของธนาคารในการดำเนินการเกี่ยวกับการทำธุรกรรมเป็นการเฉพาะเรื่อง
15. อนุมัติการปรับเปลี่ยนกรรมการในคณะกรรมการชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น และรับทราบรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
16. อนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ รวมถึงการกำหนดรายละเอียดและดำเนินการต่างๆ เกี่ยวกับหุ้นกู้ ภายใต้มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
17. ให้ความเห็นชอบวงเงินการลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจฯ และวงเงินสินเชื่อที่ให้แก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติและขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย
18. ทบทวน เปลี่ยนแปลง ให้ความเห็นชอบ และอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่คู่ค้าของธนาคารตามอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
19. รับทราบการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน 8 กองที่ธนาคารถือหุ้นหน่วยลงทุน รวมทั้งอนุมัติแนวทางการเตรียมปิดกองทุนรวมและการชำระบัญชีกองทุนรวม

(นายบรรยง พงษ์พานิช)

ประธานกรรมการบริหาร

## รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการบริหารความเสี่ยง 9 ท่าน ได้แก่ นายสุพล วัฒนเวคิน (ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง) นายบรรยง พงษ์พานิช นายอัญญา ชันธวิทย์ นายอภิวัฒน์ เกลิ้วปฏิภานนท์ นายชวลิต จินดาวัฒน์ นายกฤติยา วีรบุรุษ นางภัทรพร มลิณทิสุต นายพรพรฤทธิ์ ตระการกิจวิจิตร และนายณเรชษฐ์ แสงรุจิ

ในรอบปี 2558 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 15 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
2. เห็นชอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงสำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าว เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อาทิ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นโยบายการการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อ นโยบายเรื่องการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และนโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program
3. อนุมัติหลักเกณฑ์และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงหลักเกณฑ์และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ หลักเกณฑ์ในการจัดชั้นสินทรัพย์ การกำหนดขอบเขตการทดสอบสถานการณ์และสมมติฐานสำหรับการทดสอบภาวะวิกฤตตามเกณฑ์ ICAAP และ Supervisory Scenario เพื่อกำหนดเงินกองทุนในภาวะวิกฤตประจำปี 2558 แผนการดำเนินการเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) และแผนการปรับลดความเสี่ยงและความเสียหายที่สำคัญ
4. อนุมัติการปรับเปลี่ยนกรรมการในคณะอนุกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น รวมถึงรับทราบรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
5. รับทราบรายงานภาพรวมความเสี่ยงของธนาคารและภาพรวมความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รายงานความเสี่ยงด้านเครดิต การวิเคราะห์หาสาเหตุและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต รายงานภาพรวมความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญ และรับทราบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน
6. จัดทำรายงานผลการดำเนินนโยบายสินเชื่อและหลักเกณฑ์สินเชื่อต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร

(นายสุพล วัฒนเวคิน )

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

## รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาที่เป็นจริง โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ตลอดจนป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

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

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

( นายสุพล วัฒนเวคิน )

ประธานกรรมการ

( นายอภิรักษ์ เกสียปฏิภินันท์ )

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่