

## รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร

### 1. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

#### 1) ชื่อและตำแหน่ง

ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักตรวจสอบภายใน

#### 2) คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาเอก สาขาบริหารธุรกิจ University of South Australia, Australia
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ University of Leicester, UK
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต สาขาการเงินและการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

#### 3) วุฒิบัตรหรือประกาศนียบัตร

- 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 ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
2547 – 2554	ผู้อำนวยการอาวุโส สายตรวจสอบ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
2544 – 2546	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบตลาดการเงิน ธนาคารดีบีเอส ไทยท努 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 ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

#### 5) ประวัติการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

- 2016 Cyber Security จัดโดยบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด
- Fighting Fraud with Big Data and Analytic จัดโดย ACL Services Ltd.
- Preparing for Basel III Implementation จัดโดย Regulatory Intellect Ltd.
- Practical 'FRAUD' Prevention, Detection & Litigation จัดโดย OmegaWorldClass
- New Transfer Pricing Legislation จัดโดยบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด

- New COSO Internal Control Framework 2013 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ
- Workshop for Practical Issues in Thai Financial Reporting Standards จัดโดยบริษัท ดีลรอย์ ทัช โรมัสส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
- Final FATCA Regulations Workshop จัดโดยบริษัท ดีลรอย์ ทัช โรมัสส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
- TFRS & IFRS Excellence จัดโดยบริษัท ดีลรอย์ ทัช โรมัสส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ความรู้เกี่ยวกับวิชาชีพตรวจสอบภายใน ธุริกิจธนาคาร และตลาดการเงิน เช่น Internal Audit Workshop (London), Derivatives (DBS Bank Singapore), New Financial Instruments: Accounting & Taxation (Euromoney/ Hong Kong), Fundamental of Financial Derivatives, Treasury System (Australia), Bond/ Debenture (Euromoney), Credit Training Programme, Asset Liability Management, Enterprise Risk Management (COSO ERM)

## 2. หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

### 1) ชื่อและตำแหน่ง

นายอภิชาติ จงสงวนระดับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

### 2) คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บริญญาโท Master of Business administration with Finance Concentration Eastern Michigan University

### 3) วุฒิบัตรหรือประกาศนียบัตร

- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2558 จัดโดยสมาคมธนาคารไทยและสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- หลักสูตร Compliance Refresher Course ประจำปี 2558 จัดโดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2558 จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (ASCO Compliance Training Program)
- ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ (Bond Regulatory Update) จัดโดยสมาคมตราสารหนี้ไทย
- หลักสูตร Audit Program Development จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

### 4) ประสบการณ์ทำงาน

2557 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
2554 – 2557	หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
2553 – 2554	เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด
2547 – 2553	หัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)
2546 – 2547	เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน Merrill Lynch International Bank Limited (Merchant Bank) (Singapore Branch)
2542 – 2546	เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์เมอริล ลินช์ ภัทร จำกัด
2540 – 2542	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

5) ประวัติการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

- สัมมนาเรื่องประเด็นทางกฎหมายของ E-Payment จัดโดยธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- หลักสูตร Preparing for Basel III Implementation Training จัดโดย International Association of Risk and Compliance Professionals (IARCP)
- สัมมนาเรื่อง Money Laundering Enforcement: Comply with Anti-Money Laundering Office (AMLO) and Global Regulators จัดโดยบริษัท แซส ซอฟต์แวร์ (ไทยแลนด์) จำกัด
- หลักสูตร AML/ CFT สำหรับภาคสถาบันการเงิน และรายงานการทำธุรกรรม จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- สัมมนาเรื่อง FinTech เทคโนโลยีเปลี่ยนโลกการเงินไทย จัดโดยสมาคมธนาคารไทย
- สัมมนาเรื่องสื่อสารพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับแก้ไข) จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- บรรยายพิเศษเรื่องหลักนิติธรรม (The Rule of Law): ความหมาย สาระสำคัญ และผลของการฝ่าฝืนหลักนิติธรรม จัดโดยคณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และชมรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย สมาคมธนาคารไทย
- สัมมนาเรื่อง SEC FinTech Forum: Blockchain จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- สัมมนาเรื่องรู้จักกฎหมายหลักทรัพย์ฉบับใหม่ ปฏิบัติอย่างไรให้ถูกต้อง จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- บรรยายเรื่องการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีอย่างฉับพลันกับแนวทางการกำกับดูแล (Disruptive Technology and Regulatory Supervision) จัดโดยธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- สัมมนา OWASP (Thailand) เรื่อง A7 Missing Function Level Access Control จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- สัมมนาโครงการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการกำกับตรวจสอบของผู้มีหน้าที่รายงานตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- สัมมนาโครงการปรับปรุงแนวทางปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน ครั้งที่ 2 (สถาบันการเงินประเภทธนาคาร) จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- สัมมนาเรื่องการลงทุนจากทรัพย์สินทางปัญญาภายใต้พระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ.2558 จัดโดยสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
- สัมมนาเรื่องพระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ.2558 และผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์ จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- หลักสูตรบทบาทหน้าที่ของสถาบันการเงินในการป้องกันการฟอกเงินและป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จัดโดยกองกำกับและตรวจสอบ สำนักงาน ปปง.
- หลักสูตรการเตรียมความพร้อมเข้าสู่ประชาคมอาเซียนด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินของผู้มีหน้าที่รายงานธุรกรรมกลุ่มธนาคาร จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- หลักสูตรการสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย จัดโดยสำนักงาน ปปง.

- สัมมนาเรื่องการเตรียมความพร้อมสำหรับการประเมินการปฏิบัติตามมาตรฐานสากลด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- อบรมความรู้ Compliance Meeting ประจำปี 2557 สำหรับเจ้าหน้าที่หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- หลักสูตรการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ จัดโดยสมาคมตราสารหนี้ไทย
- หลักสูตร Financial Action Task Force (FATF): มาตรการป้องกันการฟอกเงินและการตรวจสอบ จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- Overview of Legal and Regulatory Regime, Sanctions, Cross-border Projects and ASEAN Integration 2015 organized by Myanmar Legal Services Company Limited
- Enhanced Tax Enforcement Under FATCA: What are the Risks to Asia's Financial Institutions organized by Chandler & Thong-EK Law Offices Company Limited
- Fraud Risk in Financial Institutions (Best practice) จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ.2556 จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- FATCA Training Workshop จัดโดยบริษัท เคพีเอ็มจี (ประเทศไทย) จำกัด
- FATCA Training จัดโดยธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

## รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ด้านการเงินการบัญชี ด้านเศรษฐศาสตร์ และการบริหารองค์กร โดยมีวาระการปฏิบัติงานดังนี้

- 1 มกราคม 2559 – 25 เมษายน 2559 ประกอบด้วยนางดัยนา บุญนาค เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายเชษฐ ภัทรากรกุล และนายประวิทย์ วรุตบางกูร เป็นกรรมการตรวจสอบ
- 1 พฤษภาคม 2559 – 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วยนางดัยนา บุญนาค เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายเชษฐ ภัทรากรกุล และ รศ.มานพ พงศทัต เป็นกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 10 ครั้ง การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการในรายงานประจำปี 2559 โดยได้ดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตรสรุปได้ดังนี้

- ในทุกไตรมาสได้สอบทานรายงานทางการเงิน โดยหารือร่วมกับผู้บริหารในสายการเงินและงบประมาณและผู้สอบบัญชีของธนาคารเพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆ จากการตรวจสอบหรือสอบทานงบการเงิน และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอยู่ด้วยทุกครั้งปี
- สอบทานระบบการควบคุมภายในและระบบความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในเพื่อประเมินประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ ในปี 2559 ธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ New COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมินนี้ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้
- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี ตลอดจนพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- สอบทานมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงด้านต่างๆ และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
- สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

- สอบทานระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร อาทิ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงาน คปภ. และสำนักงาน ปปง. โดยสอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาส เพื่อประสานงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้อง
- พิจารณาคุณสมบัติและผลการปฏิบัติงานในปี 2559 ของผู้สอบบัญชีบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด โดยเห็นว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ มีทักษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจหลักทรัพย์ มีบุคลากรเพียงพอ และจากผลการพิจารณาได้เสนอขอความเห็นชอบต่อคณะกรรมการธนาคารให้บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 ต่อไป เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
- พิจารณานโยบายของธนาคารเกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบภายในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุม (Governance, Risk and Control) และสามารถประเมินภาพรวมการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ได้

จากการประเมินผลใน “แบบสอบทานการปฏิบัติหน้าที่ด้วยตนเอง” ประจำปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามที่กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดไว้อย่างครบถ้วน

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในสำหรับการเข้าทำรายการระหว่างกัน การควบคุมดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ นโยบาย ตลอดจนการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินการด้านต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ กระบวนการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีระบบการควบคุมอย่างเหมาะสมเพียงพอ และงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทย และมีความเชื่อถือได้

ในระหว่างปี คณะกรรมการตรวจสอบยังได้เสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้มีการสื่อสารไปยังพนักงานทุกระดับว่ากลุ่มธุรกิจฯ เน้นให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจที่ดี (Business Conduct) และกลุ่มธุรกิจฯ ไม่ยอมรับการกระทำทุจริตประพฤติมิชอบในทุกกรณี (Zero Tolerance to Fraud)

วันที่ 10 มกราคม 2560

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

(นางดัยนา บุญนาค)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

## รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้งประธานและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2545 และได้มีการพิจารณาปรับปรุงองค์ประกอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ตลอดจนกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการให้เอื้อต่อการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่านดังต่อไปนี้

- |  |                                     |
|--|-------------------------------------|
| 1. รศ.มานพ พงศทัต                      | ประธานกรรมการ/ กรรมการอิสระ         |
| 2. นายเชษฐ ภัทรากรกุล                  | กรรมการ/ กรรมการอิสระ               |
| 3. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน <sup>/1</sup> | กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |

<sup>/1</sup> ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายประวิทย์ วรุตบางกูร กรรมการอิสระ ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

ในรอบปี 2559 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง โดยกรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมและได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ในเรื่องสำคัญต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร แทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้ง ตลอดจนดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล
2. พิจารณากลับรองและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารตั้งแต่ระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปเพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง โดยการพิจารณาคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่หลากหลายในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสม เพื่อช่วยเสริมสร้าง ส่งเสริม และผลักดันการดำเนินธุรกิจขององค์กรเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้
3. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดอื่นตามที่กำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบผลการประเมิน ตลอดจนเสนอแนวทาง ความเห็นต่างๆ เพื่อนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยรวม
4. ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารและกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปอย่างเหมาะสมตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายและเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. รับทราบเกณฑ์และแนวทางการจัดสรรงบประมาณเงินโบนัส และการปรับเงินเดือนประจำปีของผู้บริหารระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป โดยการจัดสรรพิจารณาจากปัจจัยองค์ประกอบในด้านต่างๆ อาทิ ภาพรวม



- ผลประกอบการดำเนินงานของธนาคาร ผลประเมินของสายงาน ผลการปฏิบัติงานรายบุคคล กรอบงบประมาณประจำปี และหลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Cash) ตามที่ธนาคารกำหนด
6. พิจารณาและให้ความเห็นชอบการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา และจัดสรรภายใต้กรอบงบประมาณประจำปีที่เหมาะสม คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
  7. ให้คำแนะนำด้านการพัฒนาผู้บริหารและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงระดับตั้งแต่ประธานสายขึ้นไป เพื่อให้เกิดผลในทางปฏิบัติ และให้การดำเนินงานที่สำคัญต่างๆ มีความต่อเนื่อง เหมาะสม และรองรับต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี 2559 แล้ว

( รศ.มานพ พงศทัต )

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

## รายงานของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้มีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ รวมถึงการกำกับดูแลให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิและประสบการณ์ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายเชษฐ ภัทรกรกุล กรรมการอิสระ เป็นประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ นายธนาธิบดิ์ จิระสุนทร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และนางภัทรพร มลิณทิสุต กรรมการที่เป็นผู้บริหารและประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ เป็นกรรมการ ทั้งนี้ ในปี 2559 มีกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ 1 ท่าน ได้แก่ นายประวิทย์ วรุตบางกูร กรรมการอิสระ มีผลตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2559

สำหรับปี 2559 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีการประชุมรวม 6 ครั้ง ซึ่งมีการดำเนินการที่สำคัญดังนี้

- ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยเสนอแนะให้มีการปรับปรุงนโยบายดังกล่าวเพื่อให้มีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการสำหรับบริษัทจดทะเบียนไทย และหลักเกณฑ์ ASEAN Corporate Governance Scorecard และเพื่อให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารสามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยกำหนดเนื้อหาให้ชัดเจนและมีความสอดคล้องกับการปฏิบัติงานในปัจจุบัน รวมถึงครอบคลุมการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2559 ของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- รับทราบและติดตามความคืบหน้าของการดำเนินงานตามความเห็นและข้อเสนอแนะของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธนาคาร ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงผลการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของธนาคาร
- ประชุมร่วมกับผู้บริหารสายงานต่างๆ เกี่ยวกับประเด็นที่ควรดำเนินการแก้ไขให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ รวมถึงตามข้อเสนอแนะของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล และให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงาน รวมถึงติดตามการดำเนินการแก้ไขอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เป็นไปตามกรอบระยะเวลาที่กำหนด
- รับทราบรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่นำเสนอโดยหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ พร้อมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กรณีที่พบประเด็นสำคัญซึ่งอาจมีความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์ทางการ คณะกรรมการจะมีมติให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขโดยเร่งด่วน เช่น เมื่อพบการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของพนักงานที่มีใบอนุญาตการทำหน้าที่โดยเฉพาะ
- ให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2558 ก่อนนำส่งหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ เพื่อนำผลมาใช้ในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานประจำปี

ในปี 2559 ธนาคารได้รับรางวัลเกียรติยศหรือผลการประเมินที่สะท้อนให้เห็นถึงการบริหารงานของธนาคารที่ยึดหลักธรรมาภิบาลและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

- ผลประเมินในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เป็นปีที่ 10 ต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี 2550
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2559 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวงจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- เป็น 1 ใน 55 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2559 หรือ Thailand Sustainability Investment 2016 โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นปีที่ 2 ต่อเนื่องกัน เนื่องจากมีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล
- เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงาน อีเอสจี เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2559 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยธนาคารได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 2

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจด้วยการยึดถือหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นเครื่องมือเพื่อเพิ่มมูลค่า สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมถึงส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งธนาคารพร้อมจะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องตลอดไป

( นายเชษฐ ภัทรกรกุล )

ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

## รายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการบริหาร 8 ท่าน ได้แก่ นายบรรยง พงษ์พานิช (ประธานกรรมการบริหาร) นายอภิรักษ์ เกลียวภูรินทร์ นายกฤติยา วีรบุรุษ นางสาวจิตินันท์ วัฒนเวทิน นายประชา ชำนาญกิจโกศล นางภัทพร มลิณทสูต ดร.อนุชิต อนุชิตานุกูล และนางพัชนี ลิ้มอภิชาติ โดยมีนายสุพล วัฒนเวทิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

ในรอบปี 2559 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ และให้ความเห็นชอบการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กรประจำปี 2559 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแผนงานและงบประมาณประจำปี 2559 ของกลุ่มธุรกิจ (ฉบับทบทวนกลางปี) และแผนงานและงบประมาณประจำปี 2560 – 2562 ของกลุ่มธุรกิจ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจ ประจำปี 2559 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. ให้ความเห็นชอบรายงานการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนและการทบทวนความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารประจำปี 2559 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. ให้ความเห็นชอบและอนุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ หลักการ และระเบียบการปฏิบัติงานใหม่ of ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ รวมถึงปรับปรุงนโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการปฏิบัติงานที่ใช้อยู่ในปัจจุบันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ อาทิ นโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย นโยบายการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อลูกค้า นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program นโยบายการดูแลลูกค้าสำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ หลักเกณฑ์การปฏิบัติเกี่ยวกับการดูแลลูกค้าสำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ หลักเกณฑ์การบริหารสภาพคล่อง หลักเกณฑ์เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันและการรายงานการกระจายการถือหุ้น หลักการตัดสินใจสินเชื่อ SME Unsecured ระเบียบผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ ระเบียบการพิจารณาข้อเท็จจริงและตักเตือนกรณีพบการปฏิบัติที่เข้าข่ายไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ทางการ ระเบียบการรู้จักและพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงลูกค้า และระเบียบการจัดทำรายงานธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง. เป็นต้น
6. อนุมัติงบการเงินของธนาคาร (ฉบับก่อนสอบทานและฉบับก่อนตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และสาธารณะ และอนุมัติการตัดสินใจเงินให้สินเชื่อตามอำนาจของคณะกรรมการบริหาร
7. ให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2558 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เพื่อพิจารณาอนุมัติ และให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม – 30 มิถุนายน 2559 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

8. ติดตามการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และรับทราบรายงานการติดตาม Risk Appetite และรายงานการกักเงินสำรองเพื่อรองรับ Possible Impaired Loans, Current Loans และ NPL ค้างนานเกิน 7 ปี
9. รับทราบรายงานการใช้วงเงินสินเชื่อของลูกค้ารายใหญ่ของฝ่ายสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ รับทราบผลการแก้ไขปัญหาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ประจำปี 2558 และให้ความเห็นเพิ่มเติม รวมทั้งอนุมัติแผนการแก้ไขปัญหาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ประจำปี 2559 เพื่อเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
10. ปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารเพื่อรองรับการดำเนินงานตามทิศทาง แผนธุรกิจ และกลยุทธ์ที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร
11. แต่งตั้งคณะกรรมการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ อนุมัติการแก้ไขบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบและการปรับเปลี่ยนกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น และรับทราบรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
12. ให้ความเห็นชอบการออกและเสนอขายหุ้นกู้เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เพื่อพิจารณาอนุมัติ อนุมัติวงเงินการออกและเสนอขายหุ้นกู้ รวมถึงกำหนดรายละเอียดและดำเนินการต่างๆ เกี่ยวกับหุ้นกู้ภายใต้มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Subordinated Debenture)
13. ให้ความเห็นชอบการเพิ่มวงเงินการก่อหนี้ที่มีดอกเบี้ย (Interest Bearing Debt) ของ บล.ภัทร และอนุมัติการทบทวนและเปลี่ยนแปลงวงเงินสินเชื่อแก่บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด และบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน
14. ทบทวน เปลี่ยนแปลง ให้ความเห็นชอบ และอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกค้าของธนาคารตามอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร และรับทราบการทบทวน เปลี่ยนแปลง และอนุมัติวงเงินสินเชื่อแก่ลูกค้าของธนาคารโดยคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินรายใหญ่
15. ให้ความเห็นชอบการขายหุ้นที่ถือโดยทุนภัทรใน บล.เคเคเทรต และการจัดตั้ง Phatra Asset Management (Cayman) Limited เป็นบริษัทเพิ่มเติมในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
16. ให้ความเห็นชอบโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญ ได้แก่ โครงการ New Data Center และ New Core Banking System เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
17. จัดทำรายงานของคณะกรรมการบริหารประจำปี 2558 เพื่อเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปีของธนาคาร

18. รับทราบรายงานอื่นๆ ที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ อาทิ รายงานการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายภายในองค์กรของธนาคาร รายงานความคืบหน้าการขายทรัพย์สินที่ได้รับการผ่อนผันระยะเวลาการถือครองอสังหาริมทรัพย์ และรายงานผลสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กรประจำปี 2559 เป็นต้น

(นายบรรยง พงษ์พานิช)

ประธานกรรมการบริหาร

## รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการบริหารความเสี่ยง 9 ท่าน ได้แก่ นายสุพล วัฒนเวคิน (ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง) นายบรรยง พงษ์พานิช ดร.อัญญา ชื่นฉวีทิพย์ นายอนันต์ เกลียวปฏินันท์ นายชวลิต จินดาวงศ์ นายกฤติยา วีรบุรุษ นางภัทรพร มลิณทิสุต นายพรชฤทธิ์ ตระการกิจ วิชิต และนายนรเชษฐ์ แสงรุจิ

ในรอบปี 2559 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
2. เห็นชอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงสำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าว เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อาทิ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อ นโยบายเรื่องการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และนโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program
3. อนุมัติหลักเกณฑ์และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงทบทวนและปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยง หลักเกณฑ์และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ในการจัดชั้นสินทรัพย์ การจัดทำทดสอบภาวะวิกฤตตามเกณฑ์ ICAAP และ Supervisory Scenario เพื่อดำเนินเงินกองทุนในภาวะวิกฤตประจำปี 2559 แผนการดำเนินการเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) และแผนการปรับลดความเสี่ยงและความเสียหายที่สำคัญ
4. อนุมัติการปรับเปลี่ยนกรรมการในคณะอนุกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น รวมถึงรับทราบรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
5. รับทราบรายงานภาพรวมความเสี่ยงของธนาคารและภาพรวมความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รายงานความเสี่ยงด้านเครดิต การวิเคราะห์สาเหตุและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต 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 2559

( นายสุพล วัฒนเวคิน )

ประธานกรรมการ

( นายอภิรักษ์ เกสียปฏิภินนท์ )

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่