

## รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคาร

### 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

- บัณฑิต (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 เพ็ชรเกษมหลักทรัพย์ 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: Mobile Banking and Digital Bank Audit จัดโดยชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน
- The Study of Audit Adjustments โดยสถาบันวิจัยเพื่อการประเมินและออกแบบนโยบาย มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- สัมมนา “กลยุทธ์การกำกับควบคุมตรวจสอบ” การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบายบริษัท จัดโดย OmegaWorldClass
- Value Creation and Enhancement for Listed Companies with the New COSO 2017 Enterprise Risk Management (ERM) จัดโดยคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์ฯ
- Chief Audit Executive (CAE) Forum: Robotic Internal Control and Audit จัดโดยชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน
- IT/ Cyber Security for Auditor จัดโดยสำนักตรวจสอบภายใน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- IFRS 9: Financial Instruments จัดโดยสำนักตรวจสอบภายใน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- Audit Data Analytic จัดโดยสำนักตรวจสอบภายใน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- PwC Forensics Seminar on Increase Business Efficiency and Reduce Costs with GRC จัดโดยบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด
- PwC Forensics Seminar on Cybercrime จัดโดยบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด
- Global and Thailand Economic Outlook and How Disruptive Innovations Affect Your Competitive Landscape จัดโดยบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มสส์ ไชยศ สอบบัญชี จำกัด
- Chief Audit Executive (CAE) Forum: Behavior and Culture (B&C) จัดโดยชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน
- Enterprise Risk Management Workshop จัดโดยบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส 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 ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด

- Workshop for Practical Issues in Thai Financial Reporting Standards จัดโดยบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
- Final FATCA Regulations Workshop จัดโดยบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
- TFRS & IFRS Excellence จัดโดยบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ความรู้เกี่ยวกับวิชาชีพตรวจสอบภายใน ธุรกิจธนาคาร 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 และ Enterprise Risk Management (COSO ERM)

## 2. หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

### 1) ชื่อและตำแหน่ง

นายอภิชาติ จงสงวนระดับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

### 2) คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Business Administration with Finance Concentration

Eastern Michigan University, U.S.A

- บัณฑิต

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

### 3) วุฒิบัตรหรือประกาศนียบัตร

- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2562 จัดโดยสมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2562 (ASCO Compliance Training Program) จัดโดยชมรมผู้ดูแลการปฏิบัติงานด้านหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรกฎหมายภาษีอากร รุ่นที่ 1 จัดโดยมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรพื้นฐานมาตรฐานวิชาชีพ "COMPLIANCE" มีอาชีพรุ่นที่ 2561 จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- หลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจประกันภัย รุ่นที่ 1 ปี 2560 จัดโดยศูนย์บริการวิชาการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ (Bond Regulatory Update) จัดโดยสมาคมตราสารหนี้ไทย
- หลักสูตร Audit Program Development จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

### 4) ประสบการณ์ทำงาน

2562 – ปัจจุบัน                      ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

2557 – 2562                      ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน  
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

2554 – 2557	หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
2553 – 2554	เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สุวิธ (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) ประวัติการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องการฝึกอบรมในปี 2562

- 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

การฝึกอบรมในปี 2561

- หลักสูตรความรู้ด้านกฎหมายธุรกิจสถาบันการเงินยุคใหม่ รุ่นที่ 1 จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- หลักสูตรเจาะลึกกฎหมายว่าด้วยประกาศ สคบ. 2561 และ Market Conduct ของธนาคารแห่งประเทศไทย และแนวปฏิบัติของธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่งที่ถูกต้อง จัดโดยสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย

- หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 รุ่นที่ 2 หลักสูตรที่ 1 จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- หลักสูตรการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงิน จัดโดยชมรมกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สมาคมธนาคารไทย
- 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 จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.
- เสวนาในหัวข้อการคุ้มครองความเป็นส่วนตัว Big Data และ GDPR ในการพัฒนาเศรษฐกิจดิจิทัล จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับวิทยาลัยการปกครองท้องถิ่น มหาวิทยาลัยขอนแก่น
- สัมมนาเรื่องทำความรู้จักเครื่องมือทางการเงิน: TFRS 9 จัดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
- สัมมนาสัปดาห์ประกันภัยประจำปี 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

#### การฝึกอบรมในปี 2560

- สัมมนาเรื่องสาระสำคัญของจรรยาบรรณของที่ปรึกษาทางการเงินและแนวทางปฏิบัติงานภายใต้กรอบจรรยาบรรณของที่ปรึกษาทางการเงิน (ฉบับปรับปรุง) จัดโดยชมรมวาณิชธนกิจ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- สัมมนาเรื่องแนวทางการจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า จัดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
- สัมมนาเรื่องโครงการทบทวนแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานของสำนักงาน ปปง. จัดโดยสำนักงาน ปปง.
- สัมมนา Focus Group เรื่องการใช้เทคโนโลยีของผู้ประกอบธุรกิจในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ (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 จัดโดยชมรมการค้ากับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ สมาคมธนาคารไทย

## รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ด้านการเงินการบัญชี ด้านเศรษฐศาสตร์ และการบริหารองค์กรดังนี้

1. นางดัยนา บุญนาค ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายเชษฐ ภัทรากรกุล กรรมการตรวจสอบ
3. นายวิวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ กรรมการตรวจสอบ

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 11 ครั้ง การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการในรายงานประจำปี 2562 โดยได้ดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตรสรุปได้ดังนี้

- ในทุกไตรมาสได้สอบทานรายงานทางการเงิน โดยหารือร่วมกับผู้บริหารในสายการเงินและงบประมาณและผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆ จากการตรวจสอบหรือสอบทานงบการเงิน รวมถึงรับทราบความคืบหน้าการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9 Financial Instruments) ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปี 2563 และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอยู่ด้วย (Private Session) ทุกครั้ง
- สอบทานระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ซึ่งรวมถึงระบบควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Security and control) ร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการป้องกันความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) คณะกรรมการตรวจสอบยังได้กำชับให้ผู้ตรวจสอบภายในให้ความสำคัญกับการติดตามตรวจสอบการดำเนินงานหลังการขึ้นระบบธนาคารหลัก (New Core Banking System) รวมถึงการเตรียมความพร้อมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อรองรับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่จะมีผลบังคับในเดือนพฤษภาคม 2563 นอกจากนี้ ในปี 2562 ธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมินนี้ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้
- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปี ตลอดจนพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- สอบทานมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงด้านต่างๆ และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ และ



แผนงานบริหารความเสี่ยงที่กำหนด รวมถึงหาหรือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มธุรกิจฯ
- สอบทานระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อาทิ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. สำนักงาน คปภ. และสำนักงาน ป.ป.ง. โดยสอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเป็นรายไตรมาส เพื่อประสานงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้อง
- พิจารณาคุนสมบัติและผลการปฏิบัติงานในปี 2562 ของผู้สอบบัญชีบริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด โดยเห็นว่าผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระ มีทักษะความรู้ในการสอบบัญชีตามมาตรฐานสากล มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน มีบุคลากรเพียงพอ และจากผลการพิจารณาได้เสนอขอความเห็นชอบต่อคณะกรรมการธนาคารให้บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 ต่อไป เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
- พิจารณานโยบายของกลุ่มธุรกิจฯ เกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่งานสอบบัญชี (Non-audit Services) ของผู้สอบบัญชี และสอบทานการให้บริการดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- จัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบภายในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุม (Governance, Risk and Control) และสามารถประเมินภาพรวมการควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจฯ ได้

จากการประเมินผลใน “แบบสอบทานการปฏิบัติหน้าที่ด้วยตนเอง” ประจำปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามที่กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดไว้อย่างครบถ้วน

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในสำหรับการเข้าทำรายการระหว่างกัน การควบคุมดูแลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ นโยบาย ตลอดจนการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินการด้านต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ กระบวนการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีระบบการควบคุมอย่างเหมาะสมเพียงพอ และงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทย และมีความเชื่อถือได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้มีการสื่อสารอย่างต่อเนื่องไปยังพนักงานทุกระดับว่ากลุ่มธุรกิจฯ เน้นให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจที่ดี (Business Conduct) และกลุ่มธุรกิจฯ ไม่ยอมรับการกระทำทุจริตประพฤติมิชอบในทุกกรณี (Zero Tolerance to Fraud)

วันที่ 14 มกราคม 2563

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

(นางดัยนา นูนาค)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

## รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้งประธานและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2545 โดยปัจจุบันองค์ประกอบคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง ธรรมชาติของสถาบันการเงิน ตลอดจนเชื่อต่อการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่านดังต่อไปนี้

- |                             |                                     |
|-----------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายวีรวัฒน์ ชูติเชษฐพงศ์ | ประธานกรรมการ/ กรรมการอิสระ         |
| 2. นายเชษฐ ภัทรากรกุล       | กรรมการ/ กรรมการอิสระ               |
| 3. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน    | กรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |

ในรอบปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง โดยกรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมและได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนด โดยได้พิจารณาในเรื่องสำคัญต่างๆ ดังนี้

1. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร แทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ หรือกรรมการที่ขอลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง และดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว เหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ โดยผ่านกลไกหรือเครื่องมือที่สนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ อาทิ ข้อมูลที่ระบุความชำนาญแต่ละด้าน ที่จำเป็นสำหรับกรรมการ (Board Skill Matrix) เป็นต้น
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อเสนอต่อผู้มีอำนาจพิจารณาการแต่งตั้ง
3. พิจารณากลับกรองและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารเพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์อย่างเหมาะสม เพื่อช่วยเสริมสร้าง ส่งเสริม และผลักดันการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้
4. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดอื่นตามที่กำหนด และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบผลการประเมิน ตลอดจนเสนอแนวทาง ความเห็น มุมมองด้านต่างๆ เพื่อการนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยรวม

5. พิจารณาทบทวนคำตอบแทนกรรมการของธนาคารและกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปอย่างเหมาะสม สอดคล้องตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายและเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. พิจารณาและให้ความเห็นชอบการกำหนดคำตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ผลประเมิณการปฏิบัติงาน ข้อเสนอแนะ ข้อมูลสะท้อนกลับ และผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เทียบกับเป้าหมายที่ได้รับการอนุมัติทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา และจัดสรรภายใต้กรอบงบประมาณประจำปีที่เหมาะสมกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
7. พิจารณาทบทวนแบบประเมินการปฏิบัติงานประจำปีเป็นรายคณะของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อใช้ในการประเมินการทำงานของคณะกรรมการในภาพรวมขององค์กร เพื่อให้ข้อมูลผลการประเมินมีความชัดเจนเหมาะสมและเกิดประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น
8. รับทราบเกณฑ์และแนวทางการจัดสรรงบประมาณโบนัสและการปรับเงินเดือนประจำปีของผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร โดยพิจารณาจากปัจจัยองค์ประกอบด้านต่างๆ อาทิ ภาพรวมผลประกอบการของธนาคาร ผลประเมินของสายงาน ผลประเมินรายบุคคล และภายใต้กรอบงบประมาณประจำปีและหลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) ตามที่ธนาคารกำหนด
9. รับทราบแผนการสรรหาและพัฒนาผู้มีศักยภาพสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของผู้บริหารระดับสูงและกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพ (Talent) ของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งอย่างเหมาะสมต่อเนื่อง เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติงานตามบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่คณะกรรมการด้วยความรอบคอบ โปร่งใส คำนึงถึงระเบียบ หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

( นายวีรวัฒน์ ชุตีเศรษฐพงศ์ )

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

## รายงานของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้มีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ รวมถึงการกำกับดูแลให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิและประสบการณ์จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายเชษฐ ภัทรการกุล กรรมการอิสระ เป็นประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ และนายสุวิทย์ มาไพศาลสิน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ แทนนาย ธาณินทร์ จิระสุนทร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่ขอลาออกจากการเป็นกรรมการของธนาคาร โดยการแต่งตั้งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562

สำหรับปี 2562 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีการประชุมรวม 6 ครั้ง และมีการดำเนินการที่สำคัญดังนี้

- พิจารณาและให้ความเห็นชอบการปรับปรุงกฎบัตร นโยบาย และแผนการปฏิบัติงานที่สำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติดังนี้
  - ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
  - ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารประจำปี 2562 เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินงานในปัจจุบันและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องที่ปรับปรุงเพิ่มเติม อาทิ ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย
  - ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจฯ (Compliance Policy) ประจำปี 2562
  - ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงค่านิยมกรรมการอิสระที่ธนาคารกำหนด เพื่อให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน
- อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2562 ของสายกฎหมายและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- รับทราบและติดตามความคืบหน้าของการดำเนินงานตามความเห็นและข้อเสนอแนะของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงผลการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของธนาคาร เช่น การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการค้าตราสารหนี้ ธุรกรรมเงินฝาก และธุรกรรมสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย รวมถึงการสอบทานการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เป็นต้น
- รับทราบรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่นำเสนอโดยหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ พร้อมทั้งให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กรณีที่พบประเด็นสำคัญซึ่งอาจมีความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์ทางการ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการจะมีมติให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขโดยเร่งด่วน

- ให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2561 ก่อนนำส่งหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
- ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประจำปี 2562 เพื่อนำผลมาใช้ในการพิจารณาปรับปรุงการปฏิบัติงาน

ในปี 2562 ธนาคารได้รับรางวัลเกียรติยศหรือผลการประเมินที่สะท้อนให้เห็นถึงการบริหารงานของธนาคารที่ยึดหลักธรรมาภิบาลและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

- เป็น 1 ใน 182 บริษัทจดทะเบียนที่ได้คะแนนการประเมินในระดับ “5 TIA” (คะแนนเต็ม 100 คะแนน) จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2562 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวงจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- เป็น 1 ใน 98 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2562 หรือ Thailand Sustainability Investment 2019 โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นปีที่ 5 ต่อเนื่องกัน เนื่องจากมุ่งมั่นพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และมีการบริหารงานภายใต้บรรษัทภิบาล (Environment, Social and Governance/ ESG) เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนอย่างโดดเด่น
- เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกจากหน่วยงานอีเอสจี เรตติ้ง ของสถาบันไทยพัฒน์ให้อยู่ในรายชื่อ ESG 100 ประจำปี 2562 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยธนาคารได้รับคัดเลือกต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 5

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ซื่อสัตย์สุจริต ด้วยการยึดถือการปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมาย จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพราะการดำเนินธุรกิจของเราอยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจและความเชื่อถือจากลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งธนาคารพร้อมจะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องตลอดไป

( นายเชษฐ ภัทรากรกุล )

ประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

## รายงานของคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 8 ท่าน ได้แก่ นายบรรยง พงษ์พานิช (ประธานกรรมการบริหาร) นายอภิรักษ์ เกียรติวณิช นายกฤติยา วีรบุรุษ น.ส.ฐิตินันท์ วัฒนเวคิน นายประชา ชำนาญกิจโกศล ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ และนายฟิลิป เชียงทอง แทน โดยมีนายสุพล วัฒนเวคิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

ในรอบปี 2562 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมถึงการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ และให้ความเห็นชอบการทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรประจำปี 2562 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแผนงานและงบประมาณประจำปี 2562 (ฉบับทบทวนกลางปี) และแผนงานและงบประมาณประจำปี 2563 - 2565 ของกลุ่มธุรกิจฯ โดยให้ความสำคัญกับการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ เช่น เงินลงทุน บุคลากร และเทคโนโลยี เป็นต้น อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. ติดตามการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้ และรับทราบรายงานการดำเนินงานของฝ่ายจัดการตามแผนธุรกิจในเรื่องที่สำคัญต่างๆ อาทิ รายงานการติดตาม Risk Appetite รายงานการออกและเสนอขายหุ้นกู้ และแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของกลุ่มธุรกิจตลาดทุน เป็นต้น
4. ให้ความเห็นชอบและอนุมัตินโยบายการปฏิบัติงานใหม่ รวมถึงปรับปรุงนโยบายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน เพื่อเอื้อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับกฎระเบียบต่างๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง อาทิ นโยบายแฟกตอริง นโยบายการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน นโยบายการทดสอบและพัฒนานวัตกรรมที่นำเทคโนโลยีใหม่มาสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน นโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นโยบายการประกอบธุรกิจนายหน้าประกันภัย นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายใหญ่ นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program นโยบายป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง นโยบายการบัญชีเรื่องการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน และหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์หรือผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ เป็นต้น
5. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการบริษัทของกลุ่มธุรกิจฯ ประจำปี 2562 เพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างของกลุ่มธุรกิจฯ ในปัจจุบัน และเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ มีการกำกับดูแลทางนโยบายและการจัดการที่ดีขึ้น และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. อนุมัติงบการเงิน (ฉบับก่อนตรวจสอบ) เพื่อเปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และสาธารณชน และอนุมัติการตัดหนี้สูญเงินให้สินเชื่อตามอำนาจของคณะกรรมการบริหาร

7. ให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2561 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เพื่อพิจารณาอนุมัติ และให้ความเห็นชอบการจัดสรรเงินกำไรและการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม - 30 มิถุนายน 2562 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. ให้ความเห็นชอบการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและแผนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทุน และรายงานการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP Report) ประจำปี 2562 เพื่อให้เงินกองทุนมีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และอนุมัติการทบทวนและปรับปรุงหลักเกณฑ์การบริหารสภาพคล่องประจำปี 2562
9. อนุมัติ ทบทวน และเปลี่ยนแปลงวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อแก่ลูกค้าของธนาคารตามอำนาจของคณะกรรมการบริหาร ให้ความเห็นชอบวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อแก่ลูกค้าของธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งติดตามการดำเนินงานของคณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินหรือขายรายใหญ่ในการพิจารณาอนุมัติ ทบทวน และเปลี่ยนแปลงวงเงินและเงื่อนไขของสินเชื่อแก่ลูกค้าของธนาคาร
10. รับทราบรายงานผลการแก้ไขปัญหาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ประจำปี 2561 และอนุมัติแผนการแก้ไขปัญหาเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ประจำปี 2562 เพื่อเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
11. ให้ความเห็นชอบแผนแม่บทเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารประจำปี 2562 - 2564 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และอนุมัติงบประมาณสำหรับโครงการ Digital Workplace
12. ให้ความเห็นชอบผลการประเมินและแผนการดำเนินการระยะยาวเพื่อรองรับธุรกรรมด้าน Digital Banking และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
13. ให้ความเห็นชอบ IT Disaster Recovery Plan และการทบทวนแผนบริหารวิกฤตระดับธนาคารประจำปี 2562 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และรับทราบผลการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องประจำปี 2562
14. อนุมัติให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ลงทุนใน ICHX Tech Pte. Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทเทคโนโลยีทางการเงินในประเทศสิงคโปร์และเป็นผู้สร้างและดำเนินการแพลตฟอร์ม (iSTOX) ในการให้บริการในตลาดทุนแบบครบวงจรสำหรับหลักทรัพย์ดิจิทัล
15. ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคารในระดับสายงานเพื่อรองรับการดำเนินงานตามทิศทาง แผนธุรกิจ และกลยุทธ์ที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
16. ทบทวนและปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อนุมัติการปรับปรุงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบและการแต่งตั้งกรรมการและที่ปรึกษาของคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น และติดตามผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล



17. อนุมัติรายงานของคณะกรรมการบริหารและประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการบริหาร  
ประจำปี 2562

(นายบรรยง พงษ์พานิช)

ประธานกรรมการบริหาร

## รายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2562 เพื่อทำหน้าที่แทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประกอบด้วย กรรมการกำกับความเสี่ยง 4 ท่าน ได้แก่ นายสุพล วัฒนเวคิน (ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง) ศ.ดร.อัญญา ชันฉวีชัย นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์ และนายฟิลิป เชียง ชอง แทน โดยมีนายบรรยง พงษ์พานิช เป็นที่ปรึกษา

ในรอบปี 2562 ที่ผ่านมา คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตาม ขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีการดำเนินการที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมิน ติดตามผล และ กำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
2. เห็นชอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงสำคัญของธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงทบทวนและ ปรับปรุงนโยบายดังกล่าว เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ อาทิ นโยบายการบริหาร ความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ตลาด นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง นโยบาย อำนาจอนุมัติสินเชื่อ นโยบายเรื่องการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า และ นโยบายอำนาจอนุมัติสินเชื่อรายย่อยแบบ Product Program
3. อนุมัติหลักเกณฑ์และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงทบทวนและ ปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยง หลักเกณฑ์และระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม ธุรกิจฯ อาทิ หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะ คล้ายการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ในการจัดชั้นสินทรัพย์ การจัดทำทดสอบภาวะวิกฤตตามเกณฑ์ ICAAP และ Supervisory Scenario เพื่อคำนวณเงินกองทุนในภาวะวิกฤตประจำปี 2562 แผนการดำเนินการเพื่อ รองรับหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) และแผนการปรับลดความเสี่ยงและ ความเสียหายที่สำคัญ
4. อนุมัติการปรับเปลี่ยนกรรมการในคณะอนุกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อให้เกิดความเหมาะสม มากยิ่งขึ้น รวมถึงรับทราบรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล
5. รับทราบรายงานภาพรวมความเสี่ยงของธนาคารและภาพรวมความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รายงาน ความเสี่ยงด้านเครดิต การวิเคราะห์สาเหตุและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต รายงานภาพรวม ความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญ และรับทราบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน
6. จัดทำรายงานผลการดำเนินนโยบายสินเชื่อและหลักเกณฑ์สินเชื่อต่อคณะกรรมการบริหารและ คณะกรรมการธนาคาร

(นายสุพล วัฒนเวคิน )

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

## รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าว จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่าง ระมัดระวัง และใช้ประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุ ประกอบงบการเงิน จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เป็นจริง โปร่งใส และสมเหตุสมผล อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับ อนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบ ภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ตลอดจนป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมี สาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลคุณภาพของ รายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม โดยความเห็นของคณะกรรมการ ตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการ ข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และ สามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะ กิจการของธนาคาร สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

( นายสุพล วัฒนเวคิน )

ประธานกรรมการ

( นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิพันธ์ )

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร